

Schuldhelp maatje

Workshop SHM Leidersdag

Nieuwe ontwikkelingen in het werkveld

30-09-2017

Wanda Dijkhorst

Schuldhelp maatje

Programma

- Breed Moratorium
- Vereenvoudiging Beslagvrije Voet
- Wet beperking gemeenschap van goederen
- Digitaal Beslagregister
- Telecomwet 2017

Schuldhelp maatje

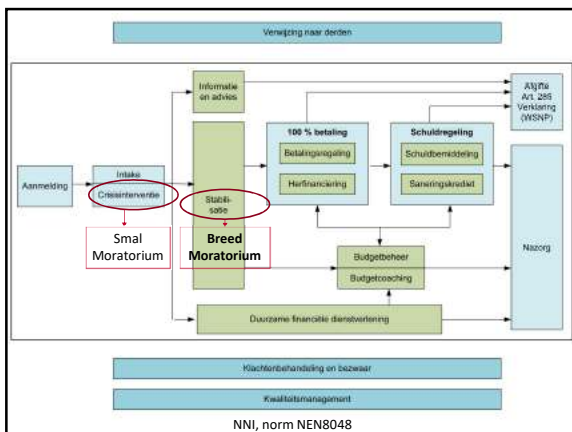
Breed Moratorium

- Het moratorium (art. 287b Fw)
- Tijdelijke adempauze die de schuldenaar in staat moet stellen het minnelijke traject voort te zetten, zodat met de schuldeisers een regeling getroffen kan worden.
- Als bedoeld in art, 5, lid 1 WGS (2011)
- Per 01-04-2017

Schuldhelp maatje

Breed Moratorium

- Heeft als doel om verhaals- en executiepauze mogelijk maken.
- Wanneer schuldeisers doorgaan met incassomaatregelen, terwijl toelating SHV bekend is/had kunnen zijn, waardoor SHV geen effectieve hulpverlening kan bieden.
- Beoogd resultaat: Duurzame stabilisatie



Schuldhelp maatje

Breed Moratorium

Gevolgen:

- Voor Schuldeisers: max 6 mnd. geen gebruik incassobevoegdheden
- Voor Schuldhelpverlening: regelingen met schuldeisers treffen én ontregelende drukmiddelen voorkomen
- Voor Schuldenaar: meerdere boven BVV reserveren ! let op: BVV en niet VTLB

bij beëindiging verdelen onder schuldeisers, of inzetten t.b.v. schuldregeling

Breed Moratorium

Benodigde stukken:

- Overzicht inkomsten, uitgaven én schulden.
- Overzicht van in het Digitaal Beslagregister ingeschreven beslagen.
- Verzoek + verklaring van College van B&W: afkoelingsperiode is van belang voor de SHV.
- PvA + machtiging tot beheer gelden of nadere afspraken met bewindvoerder (WSNP).
- Verklaring schuldenaar: meewerken aan SHV + daarbij behorende verplichtingen.

Breed Moratorium

Twijfels in “het veld” over de toegevoegde waarde*:

- Hoge kosten voor de gemeente (€ 618,-- griffierechten)
- Veel werk voor SHV-er.
- Wanneer de regeling in deze 6 mnd. niet lukt hervatten schuldeisers hun incasso-bevoegdheden!
- Bekendheid SHV-er met dit middel!!

* De update van de Eindjes aan Elkaar knopen, N. Jungmann (feb. 17)

Breed Moratorium

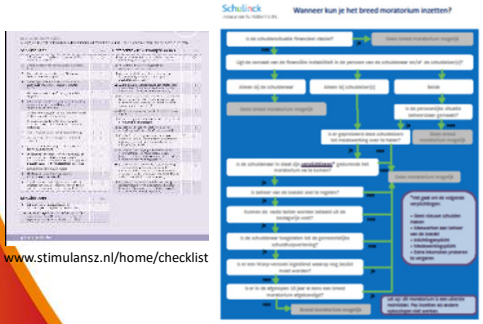
Er is zelfs reden voor zorgen!

Toekennen door Rechtbank of het indienen door SHV verschilt per Rechtbank én SHV instantie!


Bij SHV-instanties komt dit vooral door:

- 1) Relatie met schuldeiser, is deze goed, dan hoeft het minder te worden ingezet,
- 2) financiële ruimte SHV organisatie (!)

Breed Moratorium



www.stimulanz.nl/home/checklist

www.schulnick.nl 

Breed Moratorium

Risico of kans?

Geen bezwaar of beroep mogelijk tegen beslissing college wel/geen breed moratorium

Maar.....

Civiele recht: schuldenaar kan schadevergoeding vragen voor geleden schade

Moet: onrechtmatige overheidsdaad aantonen én dat deze oorzaak is van schade + hoogte schade.

Status na 6 mnd:
2 keer om gevraagd, 2 keer afgewezen

Vereenvoudiging Beslagvrije voet

Vereenvoudiging Beslagvrije voet

Beslagvrije voet:

- het bedrag dat bij inkomensbeslagen moet worden vrijgelaten (*Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering art. 475d*)
- minimuminkomen voor levensonderhoud
- basis 90% bijstandsnorm
- correcties voor zorgpremie, woonlasten, kindgebonden budget

Loonbeslag en basis voor VTLB

Vrij Te Laten Bedrag (VTLB) = beslagvrije voet + extra correcties

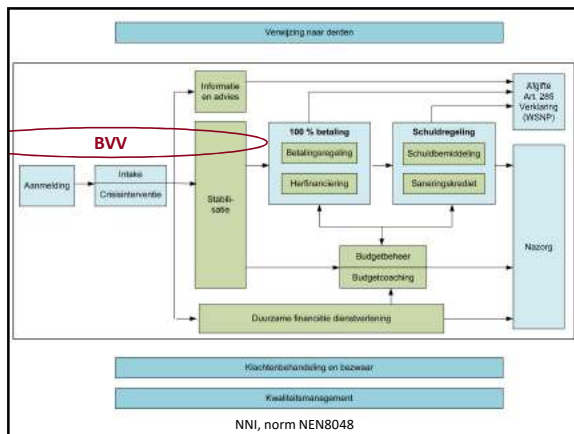
Schuldenregeling

Afloscapaciteit = inkomen - beslagvrije voet/VTLB

Beslagvrije voet

Samen lukt 't

- Basis: 90% geldende bijstandsnorm
 - Opgebouwd uit normbedragen
- + Zorgpremie = zorgpremie - normpremie - zorgtoeslag
 - zorgpremie incl. aanvullende verzekering
- + Woonkosten = rekenhuur - normhuur - huurtoeslag
 - rekenhuur = kale huur + servicekosten
 - Servicekosten: alleen gemeenschappelijke voorzieningen; max. € 48
 - Bijtelling is gemaximeerd!
 - Eigen woning: hypotheekrente + 0,06% WOZ
- + KGB = maximale KGB - ontvangen KGB



Vereenvoudiging Beslagvrije voet

Beoogde inwerkingtreding 01-01-2018

- Noodzaak: betere bescherming van het bestaansminimum van schuldenaren. (75% ↓)
- Berekening BVV wordt eenvoudiger
- Inrichting proces beslaglegging: beslagleggende partijen zijn beter op de hoogte van elkaars incassoactiviteiten.

Vereenvoudiging Beslagvrije voet

Nu: Schuldenaar moet (veel) informatie aanleveren

Straks: Gerechtsdeurwaarder kan benodigde gegevens eenvoudiger achterhalen:

- Hoogte inkomen
- Leefsituatie




Vereenvoudiging Beslagvrije voet

| | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Nu:• maatwerk• 75% te laag• inkomen < BVV = € 0• Op meerdere inkomens• Beslag BVV via kantonrechter• BVV buitenland nihil• BVV 18-21 jr: € 217 | <ul style="list-style-type: none">• Straks:• minder maatwerk• meestal kloppend• minimaal 5% aflossen• Op één inkomen beslag: coördinerend deurwaarder• BVV niet meer via kantonrechter, maar direct van toepassing• BVV buitenland 47,5%• BVV ongeacht leeftijd |
|---|---|

Vereenvoudiging Beslagvrije voet

Beslagvrije voet = $(95\% * A) + (((C - / - S) / 12)) * T) + ((U * C^2 + V * C) - / - Y)$

Eenvoudiger?



www.schuldinfo.nl

Vereenvoudiging Beslagvrije voet

Nadeel:
Vaker correcte toepassing beslagvrije voet =>
Druk op alternatieve executiemiddelen neemt toe:

- Bankbeslag
- Beslag op inboedel

Dus blijft snelle toeleiding naar SHV belangrijke focus!

<http://www.uwbeslagvrijevoet.nl/>

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen

Standaard

Tot 01-01-2018: algehele gemeenschap van goederen

Na 01-01-2018: beperkte gemeenschap van goederen

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen

Tot 01-01-2018:

Alle bezittingen en schulden (voor en tijdens huwelijk) zijn gezamenlijk eigendom.

Dat geldt ook voor een schenking, erfenis of (aandeel in) het familiehuusje.

Bij scheiding worden geld, bezittingen en schulden in principe in tweeën verdeeld.

Ook als u niet weet dat uw partner schulden heeft gemaakt.

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen



Na 01-01-2018:

Alleen vermogen dat tijdens huwelijk is opgebouwd is gezamenlijk eigendom.

Bezittingen of schulden van voor het huwelijk: buiten de gezamenlijk boedel.

Schenken, giften en erfenissen blijven persoonlijk.

Schulden ontstaan tijdens het huwelijk: beide partners nog steeds aansprakelijk.

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen



Goede administratie van persoonlijk eigendom noodzakelijk!

Zonder bewijs van eigendom worden persoonlijke spullen bij echtscheiding of overlijden toch tot het gemeenschappelijk vermogen gerekend.

Wil men bezittingen of schulden uit huwelijkse periode apart houden? -> Huwelijkse voorwaarden via notaris

Deze situatie verandert niet door de nieuwe wet.

Wil men algehele gemeenschap van goederen? -> notaris.

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen



Beoordeling SHV schuldenpakket

Schuld door meer dan één persoon aangegaan?

- Wie is aansprakelijk voor de schuld?
- Op welk vermogen kan de schuldeiser voor zijn vordering verhaal halen?
- Wie moet de schuld uiteindelijk dragen (draagplicht)?

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen



Hoofregel Aansprakelijkheid: Partner die schuld is aangegaan = aansprakelijk.

Bij gemeenschap van goederen geldt echter: schulden ten behoeve van de gewone gang van de huishouding: beide echtelieden hoofdelijk aansprakelijk, ook als slechts één van hen de schuld is aangegaan.

Verhaal:

Schuldeisers kunnen hun vordering verhalen op zowel het privé vermogen van de aansprakelijke echtgenoot, als op de gemeenschap van goederen.

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen



Draagplicht: Schuldenaren kunnen onderling afspraken maken over wie de schuld moet betalen. Schuldeisers zijn echter niet gebonden aan deze afspraken.

Als één van de partners meer dan zijn aandeel in een schuld aan een schuldeiser voldoet, dan krijgt hij een regresvordering op de andere partner. Deze vordering kan meegenomen worden in een schuldregeling.

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen



Bij de huidige gemeenschap van goederen is het vaststellen van aansprakelijkheid en verhaal niet zo ingewikkeld.

Voor huwelijken die na 1-1-2018 gesloten worden geldt dat het voorhuwelijks privé-schuldenpakket en vermogen niet meer in de gemeenschap van goederen valt.

SHV-ers zullen in de toekomst steeds vaker moeten beoordelen welke echtgenoot aansprakelijk is en op welk vermogen een schuldeiser zich mag verhalen.


Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen 

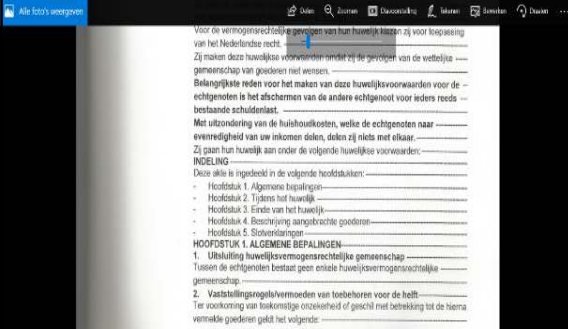
Dus

Schulden van voor het huwelijk blijven persoonlijk eigendom.

Schuldeisers kunnen echter wel beslag leggen op de helft van de gezamenlijke bezittingen.

Indien niet gewent trouwen op huwelijkse voorwaarden (buiten gemeenschap van goederen) of met "koude" uitsluiting

Wet beperking wettelijke gemeenschap van goederen 



Samen lukt 't

Bedankt voor uw aandacht




Digitaal beslagregister 

Digitaal Beslagregister (en inzage daarin) 

01-01-2016 verplicht voor gerechtsdeurwaarders

- Voorkomen dat schuldeiser onnodig proces- en/of executiekosten maakt.
- Waarborgen juiste BVV (vaststelling en toepassing)

Betreft: Loonbeslag (derdenbeslag) en toeslagen

Inschrijven, wijzigen of doorhalen: 3 werkdagen

Digitaal Beslagregister (en inzage daarin) 

Gerechtsdeurwaarder moet:

- DBR raadplegen vóór
 - Beslag op loon of uitkering
 - Beslag op toeslagen
 - Dagvaarding (verhaalsvordering)
- Opdrachtgever informeren
 - indien mogelijkheid op verhaal vordering > 3 jr

Wil opdrachtgever een ambtshandeling toch laten uitvoeren? Dan moet hij GDW daar voortaan expliciet opdracht voor geven!

Digitaal Beslagregister (en inzage daarin) 

Handelingen van collega -> signaal:

- Beslag op ander inkomen
- Beslag op huur- of zorgtoeslag
- Beslag op inkomen partner

Beslagvrije Voet moet in overleg met collega
Gerechtsdeurwaarder worden afgestemd

Digitaal Beslagregister (en inzage daarin) 

Schuldenaar:
Kan verzoeken tot inzage of wijziging indienen
(kosten zijn voor SE)

Vorderingen en beslagen van overheidsinstanties
(Belastingdienst, UWV en Gemeentes) worden niet
ingeschreven in het beslagregister!
En... Niet alle ambtshandelingen vallen eronder:
Bankbeslag en beslag op inboedel

Telecomwet 2017 

Telecomwet 2017 



Arrest 2014: Rechtbank oordeelt:
Telefoonabonnement + toestel =
kredietovereenkomst (WCK) / koop op afbetaling (art.
7A: 1576 (BW).

Dus: telecombedrijven verstrekken lening->
regels van de Wet Financieel Toezicht (WFT).

Telecomwet 2017 

Arrest 2016:
Vormgeving ongedaanmakingsverplichting:
Dwz: Bij vernietiging abonnement:
Smartphone retour naar telecoaanbieder
aanbieder stort reeds betaalde bedrag retour klant
Wil klant telefoon houden, dan resterende waarde
toestel vergoeden.

Telecomwet 2017 

Waaraan merk je dit:

- 
- Krediettabel
- Verkoper moet kredietwaardigheid controleren!
- Onderscheid (2 facturen) kosten abonnement en
toestel
- BKR-registratie per 01-05-2017!

Telecomwet 2017



Gevolgen BKR registratie: geen kattenpis.

Rekenvoorbeeld:

Gezin met twee pubers, beiden een smartphone.

Hiervoor betalen zij 15 euro pm.

Verzamelinkomen: 50.000 euro

Hypotheekrente: 2%.

Max hypotheek:

231.093 euro (zonder telefoonlasten)

214.860 euro (met mnd lening voor de smartphones)

16.000 euro minder (bij rente 2%)

Telecomwet 2017



Wanneer geen kredietwaardigheids check?

- Prepaid of Sim-only (géén lening én controle betreft toestel)
- Waarde telefoon \leq 249,99
- Waarde telefoon \geq 249,99 in max 3 term. betaald
- Lease
- Zakelijke abonnementen

