

© NVVK 2015

Alle auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten op de inhoud van deze Gedragscode/Module berusten bij de NVVK, branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren. Gebruik van en verwijzing naar de bepalingen in deze Gedragscode/Module is slechts toegestaan onder vermelding van de bron. De NVVK is niet aansprakelijk voor de wijze waarop niet-leden van de vereniging de bepalingen uit deze Gedragscode/Module ten uitvoer brengen

---

# MODULE SCHULDREGELING

---

# MODULE SCHULDREGELING

De module Schuldregeling beschrijft het proces van en de werkzaamheden bij het tot stand brengen en uitvoeren van een regeling waarbij de schuldenaar zich gedurende een periode van 3 jaar maximaal inspant om een zo groot mogelijk deel van zijn schuldenlast af te betalen. En waarbij elke schuldeiser zich bereid verklaart finale kwijting van het restant van de schuld te verlenen wanneer aan deze maximale inspanningsverplichting is voldaan.

Het NVVK-lid spant zich in eerste instantie steeds in om 100% terugbetaling van de schuld door de schuldenaar te realiseren. Pas als dit niet mogelijk is, wordt onderzocht of een Schuldregeling mogelijk is. Een Schuldregeling kan een Saneringskrediet of een Schuldbemiddeling zijn.

Het NVVK-lid houdt in het proces van schuldregelen in gelijke mate rekening met de belangen van de schuldeisers en die van de schuldenaar.

Het NVVK-lid treedt op als intermediair tussen de schuldeisers en de schuldenaar.

## DOEL

*Het doel van de schuldregeling is het bewerkstelligen van een minnelijke regeling van de totale schuldenlast.*

## BESCHRIJVING

De module Schuldregeling bestaat uit twee submodules: Schuldbemiddeling en Saneringskrediet. *Bij een schuldregeling kan financieel beheer als ondersteuningsinstrument worden ingezet.* Indien financieel beheer wordt ingezet, moet het NVVK-lid dit vastleggen in een overeenkomst met de schuldenaar.

*Tijdens het schuldregelingsproces voert het NVVK-lid de volgende activiteiten uit:*

1. Een overeenkomst sluiten met de schuldenaar en deze registreren bij BKR;

2. Verzoek opgave saldo openstaande vorderingen indienen bij de schuldeiser(s);
3. Een overzicht van saldi openstaande vorderingen opstellen en laten accorderen door de schuldenaar;
4. Een definitieve keuze voor een schuldbemiddeling of een saneringskrediet maken;
5. Een betalingsvoorstel voor een schuldregeling opstellen voor elke schuldeiser;
6. Een overeenkomst tussen de schuldenaar en de schuldeisers over het voorstel sluiten;
7. Indien van toepassing, het opstellen van een dwangakkoord;
8. Het voorstel uitvoeren;
9. Het stopzetten van de regeling door een tussentijdse beëindiging.

## OPBOUW MODULE

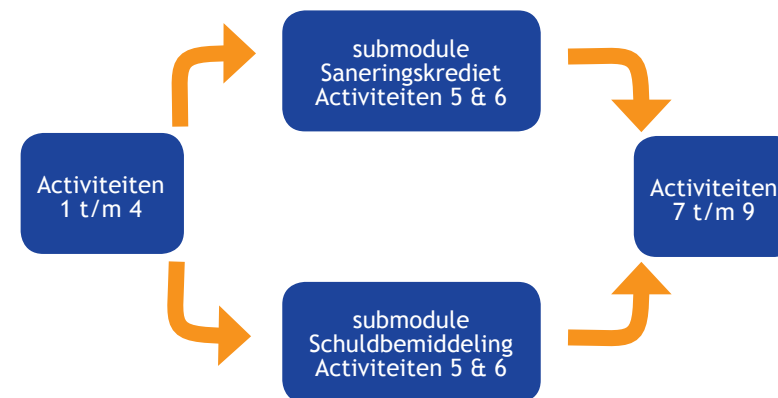
De module Schuldregeling bestaat uit twee delen: een algemeen gedeelte én de submodules Saneringskrediet en Schuldbemiddeling. De module is als volgt opgebouwd:

- De activiteiten 1 t/m 4 worden in een algemeen deel uitgewerkt dat onverkort voor beide submodules van toepassing is.
- De activiteiten 5 en 6 worden apart voor zowel een schuldbemiddeling als ook voor een saneringskrediet behandeld.
- De activiteiten 7 t/m 9 worden weer gezamenlijk, dat wil zeggen voor beide submodules, de revue gepasseerd.

Visueel ziet dit er als volgt uit:

## NADERE UITLEG

### VISUELE WEERGAVE OPBOUW MODULE SCHULDREGELING



### Ad 1 *Overeenkomst met schuldenaar*

*Voordat met de schuldberegeling wordt gestart, moet het NVVK-lid een overeenkomst sluiten met de schuldenaar (de schuldberegelingsovereenkomst). In deze overeenkomst worden de wederzijdse verplichtingen vastgelegd.*

*In de overeenkomst moeten minimaal de volgende zaken worden opgenomen:*

- *De schuldenaar verklaart een volledige en juiste opgave te hebben gedaan van zijn inkomsten, uitgaven, bezittingen en schulden;*
- *De schuldenaar verklaart er mee bekend te zijn dat hij/zij gedurende de looptijd van de overeenkomst zonder voorafgaande, schriftelijke toestemming van het NVVK-lid geen nieuwe schulden mag maken;*
- *De schuldenaar en het NVVK-lid spannen zich in om de afspraken in de schuldberegeling na te komen;*
- *De schuldenaar is verplicht om gedurende de looptijd van de overeenkomst op verzoek van het NVVK-lid eenmaal per jaar dan wel tussentijds een volledige opgave te doen van zijn inkomen, vermogen en (vaste) lasten van het afgelopen jaar en daarvan schriftelijke bewijsstukken te overleggen;*
- *De schuldenaar is verplicht het NVVK-lid van wijzigingen in zijn financiële en persoonlijke omstandigheden direct en op eigen initiatief schriftelijk in kennis te stellen, omdat deze wijzigingen van belang kunnen zijn voor de schuldberegeling en het eventuele financieel beheer, onder toevoeging van de daarop betrekking hebbende schriftelijke bewijsstukken, indien mogelijk;*
- *De schuldenaar is verplicht zich tot het uiterste in te spannen om zijn huidige inkomen tenminste te behouden en zich aantoonbaar in te spannen om tot een verhoging van zijn inkomen te komen teneinde zijn schulden geheel dan wel voor een zo groot mogelijk gedeelte te voldoen;*
- *Het NVVK-lid is bevoegd om gegevens die van belang zijn voor het regelen van de schulden van de schuldenaar namens de schuldenaar op te vragen bij en te verstrekken aan derden waartoe de schuldenaar het NVVK-lid door ondertekening van deze overeenkomst toestemming geeft. Hierbij zijn de bepalingen van de Wet bescherming persoonsgegevens (Wpb) van toepassing;*
- *Het NVVK-lid zal in de overeenkomst vermelden dat registratie van de overeenkomst bij BKR plaatsvindt;*

- *Vergoedingen voor schuldberegelingen zijn mogelijk binnen de daartoe door de Wet op het consumentenkrediet (Wck) gestelde kaders en op basis van de bepalingen van de Gedragscode Schuldhulpverlening van de NVVK;*
- *Als een NVVK-lid wettelijk gerechtigd (Wck) is om een vergoeding voor schuldbemiddeling in rekening te brengen bij de schuldenaar wordt dit gemeld aan de schuldenaar;*
- *Als een NVVK-lid een vergoeding voor schuldbemiddeling en eventueel financieel beheer in rekening brengt bij de schuldeisers en deze wordt betaald uit het voor de schuldeisers gereserveerde bedrag, dan wordt dit gemeld aan de schuldenaar.*

*Indien er sprake is van financieel beheer, dan komen in de overeenkomst voor schuldberegeling ook minimaal de volgende zaken aan bod:*

- *De schuldenaar is verplicht om ten behoeve van de uitvoering van het financieel beheer door het NVVK-lid zijn volledige inkomen over te maken naar een betalingsrekening op zijn naam bij het NVVK-lid. Hij machtigt hiertoe het NVVK-lid. Bij uitzondering kunnen er ook andere afspraken worden gemaakt waarbij de afloscapaciteit wordt gewaarborgd voor de schuldeisers.*
- *Financieel beheer vindt plaats conform art. 3.5 Wet op het financieel toezicht (Wft). De overeenkomst moet in tweevoud worden ondertekend. Het NVVK-lid en de schuldenaar ontvangen hiervan een exemplaar.*

### Ad 2 *Verzoek opgave saldo openstaande vorderingen*

*Na ondertekening van de schuldberegelingsovereenkomst moet het NVVK-lid een verzoek doen aan de schuldeisers om een gespecificeerde schriftelijke opgave van het saldo aan te leveren van hun vordering(en) op de datum van het verzoek, berekend volgens de geldende contract- of leveringsvoorwaarden.*

*In het verzoek opgave saldo openstaande vorderingen moet het NVVK-lid aangeven binnen welke termijn de schuldeiser(s) moet(en) reageren.*

*Indien de schuldeiser niet binnen de daarvoor gestelde termijn, op het verzoek van het NVVK-lid reageert, kan de vordering op basis van de gegevens van de schuldenaar worden geschat.*

Het NVVK-lid moet de schuldeisers verzoeken om, gedurende de periode van de schuldregeling, het schuldenpakket niet verder te verzwaren met (vertragings-)rente en/of invorderingskosten en voorgenomen of reeds geëffectueerde incassomaatregelen op te schorten.

#### *Ad 3 Opstellen en akkoordverklaring overzicht van saldi openstaande vorderingen*

Het NVVK-lid moet een overzicht maken van de schuldeisers en de saldi openstaande vorderingen en moet dit schriftelijk laten accorderen door de schuldenaar.

Indien de schuldenaar niet akkoord gaat met dit overzicht moet het NVVK-lid minimaal één nieuwe poging ondernemen om alsnog te komen tot een akkoordverklaring door de schuldenaar en geeft zij aan welke consequenties eraan zijn verbonden als geen akkoord wordt gegeven.

Indien er geen akkoord wordt bereikt met de schuldenaar eindigt de schuldregelingsovereenkomst en moet het NVVK-lid de schuldeisers op de hoogte stellen.

#### *Ad 4 Definitieve keuze voor schuldbemiddeling of saneringskrediet*

Het NVVK-lid biedt op basis van het plan van aanpak en het overzicht van saldi openstaande vorderingen een schuldbemiddeling of een saneringskrediet aan. Het voorstel dat de schuldeisers wordt aangeboden is gebaseerd op een prognose van de door de schuldenaar in te brengen aflossingscapaciteit gedurende maximaal 36 maanden. De afloscapaciteit wordt berekend op basis van de door de ‘Werkgroep Rekenmethode VTLB’ van de Recofa gepubliceerde normen voor de berekening van het Vrij Te Laten Bedrag (VTLB).

Indien een saneringskrediet wordt aangeboden, moet het NVVK-lid de randvoorwaarden voor het al dan niet verkrijgen van een saneringskrediet registreren en de haalbaarheid toetsen voordat een betalingsvoorstel aan de schuldeisers wordt aangeboden.

## SUBMODULE SANERINGSKREDIET

### DOEL

Doel van een saneringskrediet is om de totale schuldenlast ineens tegen finale kwijting af te kopen, op basis van betaling van een percentage van de totale schuldenlast. Dit gebeurt door het afsluiten van een kredietovereenkomst.

### BESCHRIJVING

Ten aanzien van het saneringskrediet kunnen zich twee mogelijkheden voordoen, te weten:

- het NVVK-lid, zijnde een gemeentelijke kredietbank, verstrekt het krediet zelf;
- het NVVK-lid verwijst specifiek (bemiddelt) naar een gemeentelijke kredietbank of een kredietverstrekker, die vervolgens het krediet verstrekt.

Er zijn twee criteria van belang bij het vaststellen van de mogelijkheid van het inzetten van een Saneringskrediet:

- Rekensom; Op basis van de afloscapaciteit van de schuldenaar wordt berekend wat het netto maximale afkooppercentage van de vastgestelde vordering is. Hierbij wordt uitgegaan van het verstrekken van één krediet met een looptijd van 36 maanden.
- Vertrouwen; De kredietverstrekker beoordeelt of er voldoende vertrouwen is in het aflossingsgedrag van de schuldenaar, zijn motivatie en de noodzaak van het inzetten van eventuele borgstellingen.

Bij het inzetten van het product Saneringskrediet is het van belang dat aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan ter meerdere zekerheid van de nakoming van de verplichtingen jegens de kredietverstrekker. De kredietgever bepaalt de noodzaak tot inzet van:

- Borgstelling;
- Pandrecht;
- Volmacht.

Een saneringskrediet draagt bij aan het overzichtelijk maken van de totale schuldenlast van de schuldenaar.

Bij kredietverstrekking moeten de bepalingen van de Wft in acht worden genomen.

Ten behoeve van een saneringskrediet moet het NVVK-lid de onderstaande activiteiten uitvoeren.

#### *Ad 5 Betalingsvoorstel*

*Het NVVK-lid moet volgens artikel 3:277 BW (gelijkberechtiging) een betalingsvoorstel maken voor elke schuldeiser.*

*Het betalingsvoorstel moet minimaal bestaan uit:*

- *Berekening van de afloscapaciteit;*
- *Prognose van het bedrag dat terugbetaald zal worden;*
- *Onderbouwing van keuze voor het product Saneringskrediet;*
- *Netto en bruto kredietbedrag;*
- *Overzicht van de concurrente en preferente schuldeisers en de saldi openstaande vorderingen (conform de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp));*
- *Termijn waarbinnen bedrag betaald wordt.*

Het voorstel aan de schuldeisers geschiedt naar evenredigheid van hun vordering. Schuldeisers met een wettelijke preferentie ontvangen echter een twee keer zo hoog percentage als de concurrente schuldeisers en wel maximaal tot de hoogte van hun vordering.

Vorderingen waaraan zekerheden zijn verbonden, dienen na uitwinning van de zekerheid als concurrente vorderingen te worden beschouwd.

#### *Ad 6 Overeenkomst met schuldeisers over voorstel*

*Het NVVK-lid moet tussen de schuldenaar en alle schuldeisers bemiddelen om tot een overeenkomst over het voorstel te komen. Indien dit niet lukt, moet het NVVK-lid de schuldeisers op de hoogte stellen en moet het NVVK-lid de schuldenaar informeren over*

*alternatieven*, waaronder de verzoeken dwangakkoord (artikel 287a Fw) en de Wsnp. Indien er sprake is van één of meer schuldeisers die een aangeboden betalingsvoorstel afwijzen, dan informeert het NVVK-lid de schuldenaar over de mogelijkheid van de dwangregeling. Het NVVK-lid moet dit advies registreren.

Daarnaast moet het NVVK-lid de volgende activiteiten uitvoeren:

- a. Verzorgen van de kredietovereenkomst tussen de schuldenaar en de kredietverstrekker;
- b. Zorgdragen voor de uitbetaling aan de schuldeisers.

### TIJDSPANNE

De punten 5 en 6 vallen binnen de 120 dagen richtlijn. De punten A en B, zoals hierboven benoemd, moeten in beginsel binnen 10 werkdagen worden uitgevoerd.

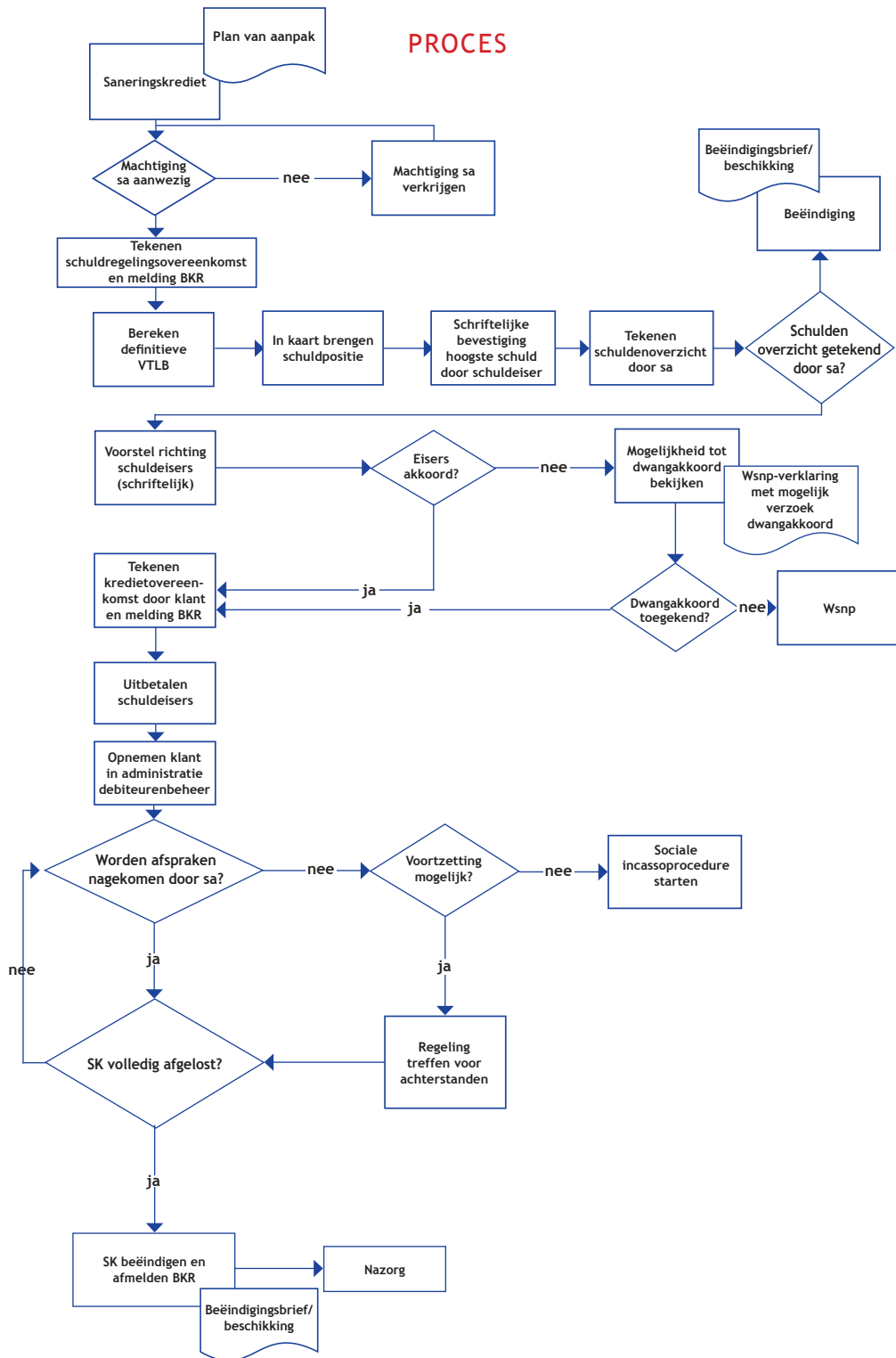
Op dossierniveau kan beredeneerd, door externe factoren, hiervan worden afgeweken en moet dit met de schuldeisers worden gecommuniceerd.

### EISEN AAN DE SCHULDHULPVERLENER

Het NVVK-lid moet waarborgen dat werknemers die een of meer activiteiten uitvoeren daartoe de juiste kennis en vaardigheden hebben. Het NVVK-lid moet daartoe bewerkstelligen dat de deskundigheid van medewerkers wordt getoetst en verworven en neemt maatregelen die de toetsing en verwerving van deskundigheid bevorderen.

Voor het verrichten van financiële diensten in het kader van advies en bemiddeling heeft het NVVK-lid een vergunning nodig van de AFM. Medewerkers moeten bij advies of bemiddeling ten aanzien van financiële producten in het bezit zijn van een Wft-diploma. De wet stelt vakbekwaamheidseisen aan medewerkers waar door middel van het desbetreffende Wft-diploma en door middel van de verplichte permanente educatie van medewerkers aan wordt voldaan.

PROCES



# SUBMODULE SCHULDBEMIDDELING

## DOEL

Een schuldbemiddeling is een overeenkomst waarin tussen de schuldenaar en de schuldeiser(s) wordt afgesproken dat de totale schuldenlast gedeeltelijk wordt terugbetaald in termijnen naar draagkracht tegen finale kwijting en/of ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid.

## BESCHRIJVING

Bij het opzetten van een schuldbemiddeling moeten de volgende activiteiten worden uitgevoerd.

### Ad 5 Betalingsvoorstel

Het NVVK-lid moet een betalingsvoorstel maken volgens artikel 3:277 BW (gelijkberechtiging) voor elke schuldeiser. Het betalingsvoorstel moet minimaal bestaan uit:

- Berekening van de afloscapaciteit;
- Prognose van het bedrag dat terugbetaald zal worden. Hierbij wordt uitgegaan van een looptijd van 36 maanden;
- Onderbouwing van de keuze voor het product Schuldbemiddeling;
- Tevens moet in het betalingsvoorstel worden benoemd:
  - termijnen, geprognosticeerde termijnbedragen en aflofrequentie;
  - eventuele kosten indien dit binnen het wettelijk kader is toegestaan;
  - periodieke herbeoordeling van de financiële situatie (minimaal eenmaal per jaar) en terugkoppeling hiervan naar de schuldeisers;
  - overzicht van totaal openstaande vorderingen, uitgesplitst in aantallen preferente en concurrente schuldeisers (conform Wbp).

Het voorstel aan de schuldeisers geschiedt naar evenredigheid van hun vordering. Schuldeisers met een wettelijke preferentie ontvangen echter een twee keer zo hoog

percentage als de concurrente schuldeisers en wel maximaal tot de hoogte van hun vordering.

Vorderingen waaraan zekerheden zijn verbonden, dienen na uitwinning van de zekerheid als concurrente vorderingen te worden beschouwd.

#### Ad 6 Overeenkomst met schuldeisers over voorstel

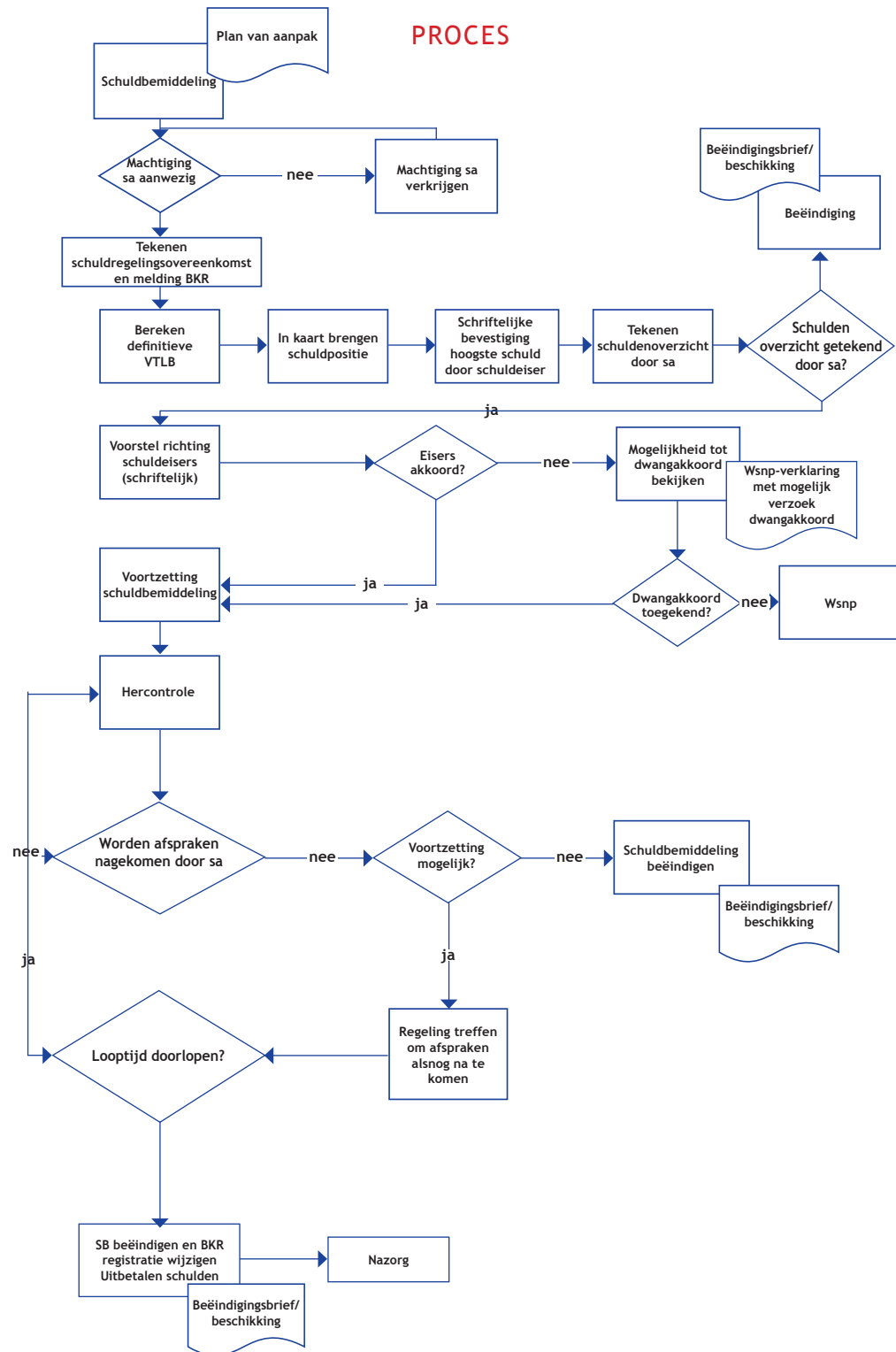
Het NVVK-lid moet tussen de schuldenaar en alle schuldeisers bemiddelen om tot een overeenkomst over het voorstel te komen. Indien dit niet lukt, moet het NVVK-lid de schuldeisers op de hoogte stellen en moet het NVVK-lid de schuldenaar informeren over alternatieven, waaronder de verzoeken dwangregeling (artikel 287a Fw) en de Wsnp. Verder moet het NVVK-lid, voor zover dat mogelijk is, zorgdragen voor uitbetaling aan de schuldeisers. Indien sprake is van één of meer schuldeisers die een aangeboden betalingsvoorstel afwijzen, dan informeert het NVVK-lid de schuldenaar over de mogelijkheid van de dwangregeling. Het NVVK-lid moet dit advies registreren.

### TIJDSPANNE

De punten 5 en 6, zoals hierboven benoemd, vallen binnen de 120 dagen richtlijn.

### EISEN AAN DE SCHULDHULPVERLENER

Het NVVK-lid moet waarborgen dat werknemers die één of meer activiteiten uitvoeren daartoe de juiste kennis en vaardigheden hebben. Het NVVK-lid moet daarvoor bewerkstelligen dat de deskundigheid van medewerkers wordt getoetst en verworven en neemt maatregelen die de toetsing en verwerving van deskundigheid bevorderen.



# VERVOLG MODULE SCHULDREGELING

## *Ad 7 Dwangakkoord*

*Doel van het dwangakkoord is schuldeisers die onredelijk zijn in hun afwijzing met betrekking tot een aangeboden betalingsvoorstel via een gerechtelijke uitspraak alsnog te dwingen mee te werken. De rechter beoordeelt of de schuldeiser in “redelijkheid” had mogen weigeren.*

*Indien het NVVK-lid de schuldenaar helpt bij het indienen en toelichten van een verzoekschrift dwangakkoord, gebeurt dat volgens de geldende Recofa-richtlijnen. Voorafgaand aan het aanvragen van een dwangakkoord moet worden beoordeeld in hoeverre een dwangakkoord zal leiden tot het gewenste resultaat.*

## *Ad 8 Uitvoering van voorstel*

*Na de totstandkoming van de overeenkomst tussen de schuldenaar en de schuldeisers moet het NVVK-lid beginnen met de uitvoering van het voorstel.*

## SCHULDBEMIDDELING

*In geval van een schuldbemiddeling moet het NVVK-lid aan het eind van het traject aan de schuldenaar en de schuldeisers rapporteren dat het traject conform de afspraken is uitgevoerd. Het NVVK-lid moet elke schuldeiser verzoeken om finale kwijting te verlenen van het restant van de schuld. Het reserveren en beheren van het op basis van de afloscapaciteit bepaalde bedrag gebeurt door het NVVK-lid conform 3:5 Wft.*

## SANERINGSKREDIET

*In geval van een saneringskrediet moet het NVVK-lid er op toezien dat:*

- *er een overeenkomst wordt getekend tussen de schuldenaar en de kredietverstrekker, conform de Wck;*
- *de schuldeisers worden betaald;*
- *finale kwijting wordt verleend.*

## TIJDSPANNE

*De stappen 1 t/m 6, benoemd in de Beschrijving op blad 1, moeten in maximaal 120 dagen zijn afgerond. Op dossierniveau kan beredeneerd hiervan worden afgeweken en moet dit met de schuldeisers worden gecommuniceerd.*

Bij het inzetten van een schuldregeling is het volgende van belang:

### ■ LOOPTIJD

De looptijd van een schuldregeling (saneringskrediet of schuldbemiddeling) is maximaal 36 maanden. Uitzonderingen zijn niet mogelijk.

### ■ HERCONTROLE EN TIJDSTIP BETALING SCHULDEISERS

#### Hercontrole

Tenminste na 12 maanden, 24 maanden en aan het einde van de schuldregeling bepaalt het NVVK-lid opnieuw de hoogte van het VTLB en daarmee de aflossingscapaciteit, waarbij rekening wordt gehouden met wijzigingen in de inkomens- en vermogenspositie van de schuldenaar. Het NVVK-lid controleert daarbij of de schuldenaar in de verstreken periode de aflossingscapaciteit volledig heeft ingebracht en controleert de (financiële) inspanningsverplichting van de schuldenaar. Het NVVK-lid informeert in geval van een schuldbemiddeling de schuldeisers schriftelijk over de uitkomst van iedere uitgevoerde hercontrole.

#### Betaling

Na iedere afgeronde periodieke hercontrole wordt aan alle schuldeisers een uitbetaling gedaan, conform het voorstel tot schuldbemiddeling, mits het saldo van de gereserveerde gelden betaling rechtvaardigt.

### ■ RESERVERINGEN EN BESLAGLEGGING

Voor schuldregelingen geldt in principe dat wordt begonnen met het reserveren van de afloscapaciteit vanaf het moment van de ondertekening van de overeenkomst tot schuldbemiddeling. Schuldeisers worden na ondertekening van de overeenkomst verzocht



eventuele beslagen op te heffen en vooralsnog geen verdere invorderingsmaatregelen te nemen. Zo worden de omstandigheden gecreëerd die noodzakelijk zijn voor het stabiliseren van de financiën van de schuldenaar en kunnen middelen worden gereserveerd waar alle schuldeisers recht op hebben.

Bij beslag door één of meer schuldeisers voorafgaand, aan een akkoord van alle schuldeisers op het minnelijke voorstel en wanneer het beslag bij aanvang van de schuldregeling niet wordt opgeheven, is de richtlijn die door NVVK-leden wordt aangehouden dat er gedurende deze maanden dus geen spaarcapaciteit is om uit te delen.

#### [ad 9 Het stopzetten van de regeling door tussentijdse beëindiging](#)

Indien de schuldeisers het voorstel niet accepteren en een dwangakkoord niet mogelijk blijkt, wordt de schuldregelingsovereenkomst beëindigd.

Indien de schuldenaar de verplichtingen voortvloeiende uit de schuldregelingsovereenkomst niet of onvoldoende nakomt, wordt de schuldregelingsovereenkomst beëindigd.

Alle betrokkenen worden per omgaande over de beëindiging geïnformeerd.

Alle, tot het moment van de beëindiging van de schuldregelingsovereenkomst gereserveerde gelden, worden pondspondsgewijs aan de schuldeisers uitbetaald. In afwijking van het voorgaande lid worden de gereserveerde gelden maximaal 4 maanden in depot gehouden, indien een redelijke verwachting bestaat, dat een verzoek tot toelating tot de Wsnp door de schuldenaar wordt ingediend.

Tevens geldt dat bij overlijden van de schuldenaar de overeenkomst wordt beëindigd en het saldo ter beschikking wordt gesteld aan de wettige erfgenamen.

Als na onderzoek is gebleken dat er geen erfgenamen zijn, of als afwikkeling van de nalatenschap niet door potentiële erfgenamen of andere particuliere partijen wordt opgepakt, kan de overheid dat doen. Het Rijksvastgoedbedrijf wikkelt de onbeheerde nalatenschappen af namens de overheid. Het Rijksvastgoedbedrijf zet de erfenis om in geld. Als de erfenis na 20 jaar nog steeds onbeheerd is, vervalt het geld aan de staat. Geld op een rekening kan na 1 jaar naar de zogenaamde consignatiekas, ook beheerd door het Rijksvastgoedbedrijf.