

# **VOORBEELD**

## **OVEREENKOMST VOOR DE MINNELIJKE SCHULDREGELING**

### **Voor wie geldt deze overeenkomst?**

Deze overeenkomst is van toepassing op de ondergetekenden:

1. Gemeente Oss, team schuldhulpverlening, hierna te noemen "schuldhulpverlening", vertegenwoordigd door ...;

**EN**

2. ..., geboren te ... op ..., wonende te ..., en  
..., geboren te ... op ..., wonende te ...  
Burgerlijke staat:  
Hierna te noemen "de cliënt",

### **Inhoud van de overeenkomst**

#### ***Wat zijn uw verplichtingen?***

1. Door deze overeenkomst te ondertekenen verklaart u:
  - a. geen andere schulden te hebben dan de schulden die zijn vermeld op het overzicht schulden;
  - b. juiste en volledige informatie te hebben gegeven over uw inkomen, uitgaven, bezittingen en schulden.
2. U mag tijdens de looptijd van deze overeenkomst geen nieuwe schulden maken zonder voorafgaande, expliciete, toestemming van de schuldhulpverlener.
3. U moet, zo lang deze overeenkomst loopt, minimaal éénmaal per jaar een volledige opgave doen van uw inkomen, vermogen en (vaste) lasten van het afgelopen jaar. Bewaar daarom alle bewijsstukken zoals bankafschriften en rekeningen.
4. U moet ons meteen op de hoogte stellen van wijzigingen in uw financiële en persoonlijke situatie. Dat geldt voor alle wijzigingen die van belang zijn voor de schuldbemiddeling. Stuur ons van elke wijziging de bijbehorende papieren en andere bewijsstukken.
5. U moet zich tot het uiterste inspannen om uw huidige inkomen te behouden. Ook moet u er alles aan doen om meer te gaan verdienen, zodat u uw schulden geheel of voor een zo groot mogelijk deel kunt afbetalen.

### **Financieel beheer**

6. Schuldhulpverlening start financieel beheer, tenzij er sprake is van beschermingsbewindvoering. U maakt uw volledige inkomen, van welke aard dan ook, over naar de betaalrekening die is ingericht voor het financieel beheer. Door deze overeenkomst te ondertekenen machtigt u ons om uw volledige inkomen te ontvangen op deze rekening.
7. U moet ons een volledige opgave doen van uw (spaar)geld en andere bezittingen. Wij kunnen u verplichten om (een deel van) dit vermogen te gelde te maken. De opbrengst ervan moet worden overgemaakt op de betaalrekening.
8. Als u een beschermingsbewindvoerder heeft maakt uw beschermingsbewindvoerder de afloscapaciteit naar ons over, zodat wij toezicht houden op het geld dat u spaart voor de schuldeisers.

### **Wat doet de schuldhulpverlener voor u?**

9. Wij doen er alles aan om met alle schuldeisers tot een regeling van uw schulden te komen. Daarbij houden wij rekening met zowel uw belangen als die van de schuldeisers. Volgens de richtlijnen berekenen wij het Vrij Te Laten Bedrag. Dat is het deel van uw inkomen dat u mag houden. Alle inkomsten boven dit bedrag reserveren wij voor de schuldeisers.
10. Er is steeds sprake van een aflossing aan de schuldeisers. Wanneer uw afloscapaciteit op of onder het Vrij Te Laten Bedrag uitkomt, hanteren wij de NVVK-aflostabel.
11. U ontvangt het Vrij Te Laten Bedrag op uw rekening bij een reguliere bank, behalve wanneer er sprake is van budgetbeheer (zie artikel 7 t/m 9 in de algemene voorwaarden) of beschermingsbewind.
12. Als uw financiële of persoonlijke omstandigheden wijzigen, berekenen wij het Vrij Te Laten Bedrag en het bedrag dat naar de schuldeisers gaat, opnieuw.
13. Wij mogen gegevens die van belang zijn voor het regelen van uw schulden, namens u opvragen bij en uitwisselen met derden. Door deze overeenkomst te ondertekenen geeft u daar toestemming voor. Ook geeft u toestemming om de gegevens te gebruiken in het kader van kwaliteitscontrole.

### **Kosten van schuldbemiddeling**

14. a. Wij brengen een vergoeding in rekening voor de schuldbemiddeling en het financieel beheer.  
b. De vergoeding voor de schuldbemiddeling is 9%<sup>1</sup> van het bedrag dat voor de schuldeisers wordt gereserveerd. Voor het financieel beheer brengen wij maandelijks € 6,00<sup>2</sup> in rekening.

---

<sup>1</sup> Maximaal 9%, wij zijn wettelijk bevoegd geld in rekening te brengen (Wck artikelen 47/48)

<sup>2</sup> Maximaal € 6,00 per maand

15. Wij registreren deze overeenkomst bij Bureau Krediet Registratie (BKR). Dat betekent onder meer dat u wordt beperkt in uw mogelijkheden om geld te lenen.
16. Wij gaan deze overeenkomst met elkaar aan voor een periode van 18 maanden. De overeenkomst gaat in op de dag van ondertekening.

***Hoe kan deze overeenkomst worden beëindigd?***

17. Deze overeenkomst eindigt als één of meer schuldeisers hun medewerking aan de schuldbemiddeling weigeren. U kunt dan proberen om in een kort geding de weigerende schuldeiser(s) tot medewerking te dwingen. Als dit slaagt, kan de overeenkomst doorlopen. U kunt ook een verzoek doen als bedoeld in artikel 287a en/of artikel 287b van de Faillissementswet.
18. Wij kunnen deze overeenkomst beëindigen als u zich niet houdt aan uw verplichtingen.
19. De overeenkomst eindigt als wij met alle schuldeisers een akkoord hebben bereikt tot afkoop van de vorderingen tegen gehele of gedeeltelijke betaling (saneringskrediet). U krijgt dan een saneringskrediet waarop de bijbehorende kredietvoorwaarden van toepassing zijn.
20. Wij kunnen deze overeenkomst beëindigen als blijkt dat er toch geen sprake is van een problematische schuldsituatie.
21. Deze overeenkomst kan ook worden beëindigd:
  - a. als u daarom vraagt;
  - b. als u komt te overlijden;
  - c. als u door een uitspraak van de rechter wordt toegelaten tot de schuldsanering (de Wet schuldsanering natuurlijke personen);
  - d. als u failliet wordt verklaard;
  - e. als u naar het buitenland verhuist;
  - f. als u gedetineerd wordt;
  - g. als u verhuist naar een plaats buiten ons werkgebied:
    1. voordat de schuldeisers een voorstel tot afkoop van hun vordering hebben geaccepteerd;
    2. voordat één of meer schuldeisers hun medewerking aan de schuldregeling hebben geweigerd.
22. De overeenkomst eindigt vervroegd als u voortijdig, voor afloop van de 36 maanden, uw schulden volledig kunt afbetalen.
23. Op deze overeenkomst zijn de "Gedragscode Schuldhulpverlening" van de NVVK en de "Algemene Voorwaarden Schuldbemiddeling" van de schuldhulpverlenende organisatie van toepassing.

24. Wij zijn niet verantwoordelijk voor een vordering die later voortvloeit uit een regresvordering of een andere vordering die niet bekend en niet te voorzien was op het moment dat deze overeenkomst is aangegaan.
25. Deze overeenkomst kan alleen worden gewijzigd door een nadere schriftelijke overeenkomst die wij met u sluiten.
26. U ontvangt een ondertekende kopie van deze overeenkomst en een exemplaar van de Algemene Voorwaarden.
27. Op deze overeenkomst is het Nederlands recht van toepassing. Geschillen worden beslist door de rechter die volgens het civiel recht bevoegd is.

Ondertekening

Plaats : Oss

Datum :

**VOORBEELD**  
**ALGEMENE VOORWAARDEN SCHULDBEMIDDELING**  
**gemeente Oss**

**Begripsomschrijvingen**

1. In deze algemene voorwaarden komt u de volgende begrippen tegen:

Schuldhelpverlenende organisatie:	Het lid van de vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren (NVVK) dat voor de klant de schuldbemiddeling uitvoert. Hierna 'wij'.
Klant:	De natuurlijke persoon die in een problematische schuldsituatie zit. Hierna 'u'.
Problematische schuldsituatie:	Situatie waarin (redelijkerwijs te voorzien is dat) u uw schulden niet meer kunt betalen of u al bent gestopt met betalen.
Schuldbemiddeling:	De overeenkomst tussen u en uw schuldeisers waarin wordt afgesproken dat u het totale bedrag van uw schulden gedeeltelijk terugbetaalt, in termijnen, naar draagkracht en tegen finale kwijting. NVVK-leden voeren schuldbemiddeling uit volgens de Gedragscodes en Modules van de vereniging.
Budgetbeheer:	Alle activiteiten die uw budgetbeheerder voor u uitvoert om uw inkomsten te beheren en betalingen te doen volgens het opgestelde budgetplan.
Financieel beheer:	Het ontvangen van al uw inkomsten zodat wij de afloscapaciteit kunnen reserveren en de rest doorstorten op uw rekening.
Inkomen:	Alle inkomsten die u ontvangt uit werk of een onderneming, sociale verzekeringen, uitkeringen, toeslagen en andere inkomensondersteunende maatregelen. Ook geldt dat u op een andere manier ontvangt, bijvoorbeeld een erfenis, wordt tot het inkomen gerekend.
Vermogen:	De waarde van al uw bezittingen (niet de inkomsten).

Schuldhulpverlenende organisatie:	Het lid van de vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren (NVVK) dat voor de klant de schuldbemiddeling uitvoert. Hierna 'wij'.
Saneringskrediet:	Een krediet waarmee u een percentage van uw totale schulden betaalt. De totale schuldenlast wordt afgekocht tegen finale kwijting.
Wettelijke schuldregeling:	De wettelijke regeling als bedoeld in Titel III van de Faillissementswet inzake de Schuldsaneringsregeling natuurlijke personen.
Vrij Te Laten Bedrag:	Het bedrag dat u nodig heeft voor uw levensonderhoud en het betalen van de vaste lasten. Wij berekenen dit bedrag met een methode die door bureau Wsnp is vastgesteld.
Maximale afloscapaciteit:	Alle inkomsten boven het Vrij Te Laten Bedrag die u moet afdragen voor de aflossing van uw schulden. Ook uw vermogen telt mee bij de berekening van de afloscapaciteit.

### **Onjuiste en onvolledige opgave schulden en overige financiële situatie**

2. Wij mogen de Overeenkomst schuldbemiddeling beëindigen, wanneer u een onjuiste of onvolledige opgave van uw schulden en overige financiële situatie heeft gedaan. Wij zijn niet aansprakelijk voor eventuele schade die u lijdt door deze beëindiging van de Overeenkomst.

### **Financieel beheer en budgetbeheer**

3. Wij stellen financieel beheer als voorwaarde bij een schuldbemiddeling.
4. De voorwaarden voor het financieel beheer zijn benoemd in de 'Overeenkomst voor de minnelijke schuldregeling' en deze 'Algemene voorwaarden'.
5. Als wij budgetbeheer als voorwaarde stellen bij de schuldbemiddeling, dan gelden de bepalingen over het financieel beheer in de Overeenkomst schuldbemiddeling en in deze Algemene Voorwaarden niet voor u.
6. U ontvangt in dat geval een Overeenkomst budgetbeheer die u moet ondertekenen en terugsturen.
7. Nadat wij de ondertekende Overeenkomst budgetbeheer hebben ontvangen, gelden voor u de bepalingen uit die overeenkomst.

### **Inspanningsverplichting schuldhelpverlenende organisatie**

8. Wij houden u op de hoogte van de voortgang van onze inspanningen om een schuldbemiddeling met uw schuldeisers tot stand te brengen.
9. U ontvangt in ieder geval informatie over de voortgang na een periode van vier maanden, na de ingangsdatum van de Overeenkomst schuldbemiddeling.
10. Wij verzoeken alle schuldeisers de vordering, na ontvangst van de mededeling dat een schuldregeling wordt opgezet, niet meer te verhogen met (vertragings)rente en/of invorderingskosten. Ook vragen we hen de uitvoering van al gelegde beslagen te schorsen zo lang de schuldregeling loopt.
11. Wij verzoeken de schuldeisers u finale kwijting te verlenen voor het restant van hun vordering en de rente en kosten die daarbij horen. Als voorwaarde hierbij geldt dat u zich strikt heeft gehouden aan de verplichtingen van de Overeenkomst schuldbemiddeling en tijdens de schuldbemiddeling een maximale inspanning heeft verricht om uw schulden te betalen.
12. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die u lijdt als uw schuldeisers weigeren mee te werken aan de verzoeken onder 10 en 11.

### **Verplichtingen klant**

13. U moet jaarlijks aangifte voor de inkomstenbelasting doen en eventueel te veel betaalde belasting terugvragen. Belastinggeld dat u terugkrijgt tijdens de schuldbemiddeling moet u storten op de betaalrekening.
14. Als uw financiële omstandigheden tijdens de looptijd van deze overeenkomst wijzigen en u verdient meer dan bij aanvang van de schuldbemiddeling, moet u het verschil tussen het oude en nieuwe bedrag dat voor de schuldeisers wordt gereserveerd, alsnog afdragen vanaf het moment waarop uw financiën zijn verbeterd.
15. U blijft steeds zelf volledig verantwoordelijk voor uw financiële situatie. Ook moet u ons meteen op de hoogte stellen van alle voor de schuldbemiddeling relevante informatie.
16. U moet zich tot het uiterste inspannen om uw huidige inkomen te behouden. Ook moet u er alles aan doen om meer te gaan verdienen, zodat u uw schulden geheel of voor een zo groot mogelijk deel kunt afbetalen. Wij kunnen u verplichten om te solliciteren wanneer u niet of in deeltijd werkt.

### **Informatie en registratie**

17. Wij zijn bevoegd om alle relevante informatie met uw schuldeisers en andere betrokkenen uit te wisselen of te gebruiken in het kader van de kwaliteitscontrole.
18. Wij nemen uw persoonsgegevens op in onze persoonsregistratie. Hierop is de Wet bescherming persoonsgegevens van toepassing.

### **Vergoedingen schuldbemiddeling**

19. Wij houden bij een schuldbemiddeling een vergoeding in op de voor de schuldeisers gereserveerde bedragen. Wij zijn daartoe wettelijk bevoegd.
20. Deze vergoeding brengen wij in rekening bij een tussentijdse uitkering of bij de uitkering aan het einde van de looptijd van de schuldbemiddeling.
21. Bij een tussentijdse beëindiging van de overeenkomst brengen wij deze vergoeding in mindering op de voor de schuldeisers gereserveerde bedragen voordat wij deze uitbetalen.
22. De vergoeding is een percentage van de voor de schuldeisers gereserveerde bedragen.
23. Het maximale percentage wordt vastgesteld door de Algemene Ledenvergadering van de NVVK.
24. Wanneer de schuldbemiddeling eindigt door het verstrekken van een saneringskrediet, brengen wij niet langer de vergoeding in rekening die voortvloeit uit deze overeenkomst.

### **Vergoedingen financieel beheer**

25. Wij houden voor het financieel beheer een vergoeding in op de voor de schuldeisers gereserveerde bedragen.
26. Deze vergoeding brengen wij maandelijks in mindering op de voor de schuldeisers gereserveerde bedragen.
27. De maximale vergoeding voor het financieel beheer wordt vastgesteld door de Algemene Ledenvergadering van de NVVK.
28. Wanneer de schuldbemiddeling eindigt door het verstrekken van een saneringskrediet, brengen wij niet langer de vergoeding in rekening die voortvloeit uit deze overeenkomst.

### **Verdeelsleutel gereserveerde gelden**

29. De schuldeisers ontvangen een uitkering naar evenredigheid van ieders vordering.
30. Schuldeisers met een vordering waaraan een voorrang is verbonden, ontvangen een dubbel percentage ten opzichte van de concurrente schuldeisers.
31. De schuldeisers ontvangen hun uitkeringen na iedere tussentijdse controle, bij de eindcontrole van de schuldbemiddeling, of tussentijds als de gereserveerde bedragen dit rechtvaardigen.

### **Verdeling gereserveerde gelden zonder akkoord**

32. De gereserveerde gelden worden volgens de hierboven omschreven verdeelsleutel verdeeld, als wij ondanks onze inspanningen geen minnelijk akkoord tussen u en uw schuldeisers hebben kunnen bereiken.
33. Wij verdelen het geld niet als u schriftelijk laat weten een beroep te willen doen op de wettelijke schuldsaneringsregeling. Wij houden in dat geval het gereserveerde geld maximaal vier maanden vast.



34. Als u in deze vier maanden nog geen verzoek heeft gedaan om tot de wettelijke schuldsanering te worden toegelaten, dan verdelen wij het gereserveerde geld alsnog onder uw schuldeisers.
35. Als u wordt toegelaten tot de wettelijke schuldsanering, maken wij het gereserveerde geld over naar de door de bewindvoerder beheerde boedelrekening.

#### **Verdeling bij tussentijdse beëindiging**

36. Wanneer de Overeenkomst schuldbemiddeling eindigt door het verstrekken van een saneringskrediet, brengen wij het gereserveerde geld in mindering op het saneringskrediet.

#### **Aansprakelijkheid**

37. Wij zijn niet aansprakelijk voor schade die u lijdt door de schuldbemiddeling. Het maakt daarbij niet uit om welk soort schade het gaat of hoe groot deze is. Alleen wanneer sprake is van opzet of grove schuld van onze medewerkers, kunt u ons aansprakelijk stellen.

#### **Registratie Bureau Krediet Registratie**

38. Wij registreren deze overeenkomst bij Bureau Krediet Registratie (BKR). Wij melden het ook aan BKR als u een achterstand van meer dan twee maanden heeft in de nakoming van uw betalingsverplichtingen uit de Overeenkomst schuldbemiddeling. Dit kan gevolgen hebben voor andere financieringsaanvragen en bij het aanvragen van een nieuw abonnement.

#### **Beëindiging lidmaatschap**

39. Als wij besluiten ons NVVK-lidmaatschap op te zeggen, kunt u ons vragen om uw dossier over te dragen aan een NVVK-lid.
40. Elk NVVK-lid is vrij om te bepalen of zij uw dossier overnemen.

#### **Slotbepalingen**

41. Wij houden een administratie bij van alle handelingen, betalingen, reserveringen en het saldo van de rekening voor financieel beheer. Als bewijsstukken gelden de getekende uittreksels uit deze administratie.
42. Op de Overeenkomst schuldbemiddeling en deze Algemene Voorwaarden is het Nederlands recht van toepassing.