

VOORBEELD

OVEREENKOMST VOOR DE MINNELIJKE SCHULDREGELING

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",

Verklaren hierbij en zijn overeengekomen als volgt:

- | | |
|------|---|
| 1.1. | De cliënt verklaart door ondertekening van deze overeenkomst dat hij geen andere schulden heeft dan de schulden zoals vermeld op het overzicht schulden. |
| 1.2. | De cliënt verklaart door ondertekening van deze overeenkomst dat hij een volledige en juiste opgave van zijn financiële positie heeft gedaan. |
| 1.3. | De volledige en juiste opgave heeft in ieder geval betrekking op zijn inkomen, uitgaven, bezittingen en schulden. |
| 2. | De cliënt mag tijdens de looptijd van deze overeenkomst geen nieuwe schulden maken, zonder voorafgaande, schriftelijke toestemming van schuldhulpverlening. |
| 3. | De cliënt is verplicht om in het kader van de schuldregeling al het daartoe aangewezen inkomen boven het vrij te laten bedrag aan te wenden voor aflossing van de schulden, nader te noemen de "afloscapaciteit". De afloscapaciteit wordt door financieel beheer op een aparte rekening gereserveerd, nader te noemen de "boedelrekening". Als er sprake is van beschermingsbewind draagt de bewindvoerder zorg voor de reservering. |
| 4. | Schuldhulpverlening start financieel beheer, tenzij er sprake is van beschermingsbewindvoering. De cliënt is verplicht om zijn volledige inkomen over te maken naar een betalingsrekening bij schuldhulpverlening. De cliënt machtigt door ondertekening van deze overeenkomst schuldhulpverlening hiertoe. Schuldhulpverlening reserveert de afloscapaciteit op een boedelrekening. |
| 5. | De gereserveerde middelen op de boedelrekening zijn ten allen tijde bedoeld voor aflossing van de schulden. Als de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP) wordt toegepast, dan worden de gereserveerde middelen overgemaakt op een door de WSNP-bewindvoerder beheerde boedelrekening. |

6. De cliënt is verplicht om een volledige opgave te doen van zijn vermogen. Het door schuldhulpverlening daartoe aangewezen vermogen moet op aanwijzing van schuldhulpverlening worden geliquideerd en de opbrengst daarvan moet worden aangewend voor aflossing van de schulden Deze opbrengst wordt overgemaakt op de boedelrekening.
7. De cliënt is verplicht om gedurende de looptijd van deze overeenkomst op verzoek van schuldhulpverlening éénmaal 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.
8. De cliënt is verplicht om wijzigingen in zijn financiële en persoonlijke omstandigheden direct op eigen initiatief door te geven aan schuldhulpverlening. Het gaat om wijzigingen die van belang zijn voor de schuldregeling en de af te dragen afloscapaciteit. De cliënt is verplicht om schriftelijke bewijsstukken te overleggen.
9. De cliënt is verplicht zich tot het uiterste in te spannen om zijn huidige inkomen tenminste te behouden en zich aantoonbaar in te spannen om zijn inkomen te verhogen om zijn schulden geheel of voor een zo groot mogelijk gedeelte te voldoen.
10. Schuldhulpverlening spant zich in om voor de cliënt met alle schuldeisers tot een regeling van zijn problematische schulden te komen. Schuldhulpverlening houdt daarbij rekening met de gerechtvaardigde belangen van zowel de cliënt als de schuldeisers. Schuldhulpverlening berekent volgens de daarvoor geldende richtlijnen het vrij te laten bedrag van de cliënt en laat alle inkomsten van de cliënt boven het vastgestelde vrij te laten bedrag ten behoeve van de schuldeisers op de boedelrekening reserveren. Schuldhulpverlening handelt daarbij als een goed beheerder. Als er sprake is van een beschermingsbewindvoerder, dan zorgt deze voor de reserveringen.
11. Een wijziging van de financiële en persoonlijke omstandigheden van de cliënt kan leiden tot een herberekening van het vrij te laten bedrag en het in het kader van de schuldregeling aan de schuldeisers af te dragen bedrag.
12. Schuldhulpverlening is bevoegd om gegevens, die van belang zijn voor het regelen van de schulden van de cliënt, namens de cliënt op te vragen bij derden. De cliënt geeft schuldhulpverlening hiervoor toestemming door ondertekening van deze overeenkomst.
13. In zoverre schuldhulpverlening verplicht wordt en de mogelijkheden heeft om deze overeenkomst te registreren bij daartoe ingestelde landelijke registraties (bijvoorbeeld Stichting Bureau Krediet Registratie te Tiel en/of een op te richten Landelijk Informatiesysteem Schulden) wordt de cliënt geacht bekend te zijn met deze verplichting en de aan de registratie voor hem verbonden consequenties. Gevolgen zijn bijvoorbeeld dat hij wordt beperkt in zijn mogelijkheden om consumptief krediet te verkrijgen of beperkt wordt in het afsluiten van een mobiele telefoonabonnement.
14. Deze overeenkomst wordt aangegaan voor een periode van 36 maanden, te rekenen vanaf de dag van ondertekening van deze overeenkomst.

15. Deze overeenkomst eindigt, als één of meer schuldeisers hun medewerking aan de schuldregeling weigeren, tenzij de cliënt er in slaagt in kort geding de weigerende schuldeiser(s) tot medewerking te dwingen dan wel een verzoek als bedoeld in artikel 287a en/of artikel 287b van de Faillissementswet is gedaan.
16. Schuldhelpverlening is bevoegd de overeenkomst tot schuldregeling te beëindigen, indien de cliënt een verplichting die voortvloeit uit dan wel samenhangt met deze overeenkomst tot schuldregeling niet of niet behoorlijk nakomt.
17. Schuldhelpverlening is bevoegd de overeenkomst tot schuldregeling te beëindigen, op grond van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening (Wgs) als de cliënt:
 - a. zijn verplichtingen op grond van artikel 6 Wgs (Inlichtingenplicht) en/of artikel 7 Wgs (Medewerkingsplicht) niet of niet behoorlijk nakomt;
 - b. op grond van 'Gemeentelijke beleidsregels schuldhelpverlening' alsnog mocht blijken dat de cliënt onterecht is toegelaten tot schuldhelpverlening, of inmiddels niet meer aan de gestelde voorwaarden voor schuldhelpverlening voldoet.
18. De overeenkomst eindigt als met alle schuldeisers een akkoord tot afkoop van de vorderingen tegen gehele of gedeeltelijke betaling is bereikt (saneringskrediet).
19. Schuldhelpverlening is bevoegd de overeenkomst tot schuldregeling te beëindigen, als alsnog blijkt dat van een problematische schuldsituatie geen sprake is.
20. De overeenkomst tot schuldregeling eindigt voorts:
 - a. op uitdrukkelijk schriftelijk verzoek van de cliënt;
 - b. door het overlijden van de cliënt;
 - c. door een rechterlijke uitspraak tot toepassing van de Wet schuldsanering natuurlijke personen op de cliënt;
 - d. door faillissement van de cliënt;
 - e. door verhuizing van de cliënt naar het buitenland, dan wel doordat de cliënt Nederland feitelijk heeft verlaten;
 - f. door verhuizing naar een andere plaats buiten het werkgebied van de schuldregelende instelling als:
 1. deze verhuizing plaatsvindt voordat de schuldeisers een voorstel tot afkoop van hun vordering hebben geaccepteerd;
 2. deze verhuizing plaatsvindt voordat één of meer schuldeisers hun medewerking aan de schuldregeling hebben geweigerd.
21. Op deze overeenkomst zijn de "Gedragcode Schuldregeling" van de NVVK en de "Algemene Voorwaarden Schuldregeling" van schuldhelpverlening van toepassing.

- | | |
|-----|--|
| 22. | In deze overeenkomst kunnen alleen wijzigingen worden aangebracht door een nadere schriftelijke overeenkomst tussen schuldhulpverlening en de cliënt. |
| 23. | De cliënt ontvangt een door de schuldregelende instelling ondertekend afschrift van deze overeenkomst en een exemplaar van de Algemene Voorwaarden Schuldregeling. |
| 24. | Op deze overeenkomst is Nederlands recht van toepassing en geschillen worden beslist door de rechter die volgens het gewone recht bevoegd is. |

VOORBEELD

ALGEMENE VOORWAARDEN SCHULDREGELING

Definities

1. In deze Algemene voorwaarden en in de Overeenkomst tot schuldregeling wordt verstaan onder:

Afloscapaciteit:	al het daartoe aangewezen inkomen boven het vrij te laten bedrag dat aangewend moet worden voor aflossing van de schulden;
Budgetbeheer:	geheel van activiteiten in het kader van het beheren van de inkomsten van de cliënt en het overeenkomstig het vastgestelde budgetplan verrichten van betalingen;
Cliënt:	de natuurlijke persoon die in een problematische schuldsituatie verkeert;
Financieel beheer:	ontvangen van alle inkomsten van de cliënt ter reservering van de afloscapaciteit en ter doorstorting van het restant naar de cliënt;
Inkomen:	inkomsten uit hoofde van een arbeidsverhouding, sociale zekerheidswetten, inkomensondersteunende maatregelen en overige componenten, die op grond van de door de representatieve organisatie vastgestelde methodiek tot het inkomen gerekend kunnen worden;
Looptijd:	de door de representatieve organisatie landelijk toegepaste duur van de schuldregeling; deze looptijd bedraagt 36 maanden;
Problematische schuldsituatie:	de situatie waarin redelijkerwijs is te voorzien dat een natuurlijk persoon niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden, of heeft opgehouden te betalen;
Representatieve organisatie:	NVVK, vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren;
Saneringskrediet:	door middel van het afsluiten van een kredietovereenkomst afkopen van de totale schuldenlast tegen finale kwijting, op basis van betaling van een percentage van de totale schuldenlast;
Schuldregeling:	het afsluiten van een overeenkomst tussen cliënt en schuldeiser(s) waarin wordt afgesproken dat de totale schuldenlast gedeeltelijk wordt terugbetaald in termijnen naar draagkracht tegen finale kwijting;

Schuldregeling:	het middels een schuldregeling of saneringskrediet regelen van de totale schuldenlast;
Vrij te laten bedrag:	het door schuldhulpverlening vastgesteld bedrag dat de cliënt nodig heeft voor levensonderhoud en betaling van de vaste lasten op grond van een door de representatieve organisatie vastgestelde methodiek;
Wet gemeentelijke schuldhulpverlening	wet van 9 februari 2012 tot het geven aan gemeenten van de verantwoordelijkheid voor schuldhulpverlening;
Wettelijke schuldsaneringsregeling:	de wettelijke regeling als bedoeld in Titel III van de Faillissementswet inzake de Schuldsaneringsregeling natuurlijke personen;

Algemene verplichtingen cliënt

2. De cliënt is verplicht om een juiste en volledige opgave te doen van zijn financiële en huishoudenssituatie. De cliënt meldt alle voor de schuldregeling relevante informatie aan schuldhulpverlening.
3. De cliënt is verplicht om alle noodzakelijke medewerking te verlenen bij het oplossen van zijn schulden.
4. De aanvraag voor schuldhulpverlening valt onder de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs). Hier gelden de volgende verplichtingen:
 1. De cliënt is verplicht op grond van art. 6 Wgs direct alles te melden wat van invloed kan zijn op de voor hem van toepassing zijnde schuldhulpverlening;
 2. De cliënt is verplicht op grond van art. 7 Wgs alle medewerking te verlenen die nodig is om de voor hem van toepassing zijnde schuldhulpverlening uit te kunnen voeren;
 3. Op grond van 'Gemeentelijke beleidsregels schuldhulpverlening' kunnen door de gemeente aanvullende verplichtingen gesteld zijn rond toelating en beëindiging van gemeentelijke schuldhulpverlening.
5. De cliënt blijft steeds zelf volledig verantwoordelijk voor zijn financiële situatie.

Specifieke verplichtingen cliënt

6. De cliënt doet jaarlijks aangifte van de inkomstenbelasting volgens de voor hem geldende wettelijke bepalingen. Als dat van toepassing is dan vraagt de cliënt een teruggave van te veel betaalde belasting. Belastingteruggave gedurende de looptijd van de schuldregeling wordt door de cliënt aangewend voor aflossing van de schulden.
7. De cliënt is verplicht bij een wijziging van zijn financiële omstandigheden het verschil tussen het oude en nieuwe ten behoeve van de schuldeisers te reserveren bedrag alsnog ter beschikking te stellen ten behoeve van de schuldregeling vanaf het moment waarop deze wijzigingen zich hebben voorgedaan.

8. De cliënt is gehouden om de bedragen vermeld onder 6 en 7 naar de boedelrekening over te maken.

Budgetbeheer of financieel beheer

9. Schuldhulpverlening stelt financieel beheer als voorwaarde voor een schuldregeling.
10. Schuldhulpverlening zendt de cliënt geen separate overeenkomst tot financieel beheer. De voorwaarden met betrekking tot financieel beheer zijn benoemd in de 'Overeenkomst voor de minnelijke schuldregeling' en deze 'Algemene voorwaarden'.

Inspanningsverplichting schuldhulpverlening

11. Schuldhulpverlening informeert de cliënt over de voortgang van haar inspanningen om een schuldregeling met de schuldeisers van de cliënt tot stand te brengen.
12. Schuldhulpverlening verstrekt deze informatie aan de cliënt, in ieder geval ten minste na een periode van vier maanden, te rekenen vanaf de dag van ondertekening van de overeenkomst tot schuldregeling.
13. Schuldhulpverlening verzoekt alle schuldeisers de vordering, na ontvangst van de mededeling dat een schuldregeling wordt opgezet, niet meer te verhogen met (vertragings)rente en/of invorderingskosten en de uitvoering van reeds gelegde beslagen voor de duur van de schuldregeling te schorsen.
14. Schuldhulpverlening verzoekt de schuldeiser(s) aan de cliënt finale kwijting te verlenen voor het restant bedrag van zijn (hun) vordering alsmede de daarmee verband houdende rente en kosten, als de cliënt zich strikt heeft gehouden aan de verplichtingen die voortvloeien uit de overeenkomst tot schuldregeling en gedurende de looptijd van de schuldregeling een maximale inspanning heeft verricht om zijn schulden te voldoen.
15. Het bepaalde in artikel 14 is niet van toepassing:
 1. voor schulden die op grond van wetgeving of convenantafspraken bij voorbaat zijn uitgesloten van finale kwijting;
 2. indien bij tussentijdse of eindcontrole mocht blijken dat de schulden alsnog volledig betaald kunnen worden binnen de looptijd van de schuldregeling. In dat geval kunnen schuldeisers ook eventueel vervallen rente gedurende de looptijd van de schuldregeling alsnog in rekening brengen bij de cliënt.

Informatie en registratie

16. Schuldhulpverlening is in het kader van de uitvoering van zijn schuldhulpverlenende werkzaamheden steeds bevoegd tot het uitwisselen van alle relevante informatie met schuldeisers en andere betrokkenen.
17. De cliënt is bekend met de opname van zijn persoonsgegevens in de persoonsregistratie van schuldhulpverlening.
18. Op de persoonsregistratie van schuldhulpverlening is de Wet bescherming persoonsgegevens van toepassing.

Verdeling gereserveerde gelden

19. De schuldeisers ontvangen een uitkering naar evenredigheid van ieders vordering.
20. Zolang schuldeisers met een vordering waaraan een voorrang is verbonden niet volledig zijn voldaan, ontvangen zij op hun vordering een dubbel percentage ten opzichte van de concurrente schuldeisers.
21. De schuldeisers ontvangen na iedere tussentijdse controle en bij de eindcontrole van de schuldregeling of tussentijds, indien de ten behoeve van de schuldeisers gereserveerde gelden dit rechtvaardigen, een uitkering naar evenredigheid van hun vordering. Het bepaalde onder 20 is van overeenkomstige toepassing.

Verdeling gereserveerde gelden zonder akkoord

22. De gereserveerde gelden worden overeenkomstig de verdeelsleutel onder 19 en 20 verdeeld, als schuldhulpverlening ondanks haar inspanningen geen minnelijk akkoord tussen de cliënt en zijn schuldeisers heeft kunnen bereiken.
23. Schuldhulpverlening gaat niet tot verdeling over, als de cliënt schriftelijk te kennen heeft gegeven een beroep op de wettelijke schuldsaneringsregeling te willen doen. Schuldhulpverlening houdt in dat geval de gereserveerde gelden gedurende maximaal vier maanden na kennisgeving van de cliënt onder zich ten behoeve van de boedel.
24. Indien de cliënt het verzoek tot toelating tot de wettelijke schuldsanering niet binnen de hiervoor genoemde periode van vier maanden heeft gedaan, vindt de verdeling van de gereserveerde gelden plaats overeenkomstig het bepaalde onder 22.
25. Indien de cliënt binnen de hiervoor genoemde periode van vier maanden na beëindiging van de overeenkomst tot schuldregeling het verzoek tot toelating heeft gedaan, worden de gereserveerde gelden, na toelating tot de wettelijke schuldsaneringsregeling, overgemaakt naar de door de bewindvoerder beheerde boedelrekening.

Verdeling bij tussentijdse beëindiging

26. Schuldhulpverlening brengt de gereserveerde gelden in mindering op het verstrekte saneringskrediet, indien de overeenkomst tot schuldregeling wordt beëindigd door het verstrekken van een saneringskrediet.
27. Schuldhulpverlening verdeelt de gereserveerde gelden overeenkomstig de verdeelsleutel onder 19 en 20, indien de overeenkomst tot schuldregeling tussentijds eindigt, tenzij sprake is van het geval hiervoor sub 23 beschreven, in welk geval wordt gehandeld conform 24 en 25.

Beëindiging schuldregeling

28. Schuldhulpverlening is bevoegd de overeenkomst tot schuldregeling te beëindigen, wanneer de cliënt niet voldoet aan de verplichtingen onder 2 t/m 8.

Aansprakelijkheid

29. Schuldhulpverlening is jegens de cliënt niet aansprakelijk, indien schuldeisers weigeren aan de verzoeken als bedoeld onder 13 en 14 hun medewerking te verlenen.

30. Schuldhulpverlening is niet aansprakelijk voor eventuele schade die de cliënt door beëindiging van de overeenkomst tot schuldregeling overeenkomstig het bepaalde onder 29 lijdt.
31. Schuldhulpverlening is niet aansprakelijk voor eventuele schade, van welke aard en van welke omvang dan ook, die de cliënt door toedoen van schuldhulpverlening en de bij haar in dienst zijnde medewerkers lijdt behoudens in het geval van opzet of grove schuld van schuldhulpverlening.

Beëindiging lidmaatschap NVVK

32. Wanneer schuldhulpverlening besluit tot opzegging van het lidmaatschap van de NVVK, kan de cliënt aan schuldhulpverlening verzoeken om zijn dossier over te dragen aan een lid van de NVVK.
33. Een lid van de NVVK hoeft een overdracht van een dossier alleen te aanvaarden, als de vergoeding van de kosten van de schuldregeling worden gewaarborgd ¹

Slotbepalingen

34. De administratie van schuldhulpverlening strekt, onverminderd de bevoegdheid van de cliënt tot het leveren van tegenbewijs, tot volledig bewijs van alle door haar voor rekening van de cliënt in het kader van de schuldregeling verrichte handelingen, betalingen, reserveringen en het saldo van de boedel.
35. Schuldhulpverlening kan in rechte ten bewijze van haar handelingen, betalingen, reserveringen en het saldo van de boedelrekening volstaan met het produceren van door de directeur van schuldhulpverlening conform getekende uittreksels uit haar administratie.
36. Op de overeenkomst tot schuldregeling en deze algemene voorwaarden is Nederlands recht van toepassing.
37. Deze algemene voorwaarden kunnen worden aangehaald als "Algemene Voorwaarden voor de Schuldregeling".

¹ Schuldhulpverlening houdt voor haar schuldbemiddelende werkzaamheden geen vergoeding in op de aan de schuldeisers door te betalen bedragen. Het volledig gereserveerde bedrag wordt aan de schuldeisers doorbetaald. Wettelijk gezien kan schuldhulpverlening 9% voor de schuldbemiddelende werkzaamheden vragen.

Schuldhulpverlening berekent geen kosten voor het financieel beheer voor de cliënt. Wettelijk gezien mag schuldhulpverlening €6 per maand berekenen, wat voor kosten van de cliënt zou komen.

Schuldhulpverlening van de gemeente Oss hanteert dus geen kosten voor schuldeisers en/of cliënt.