

*SPELREGELS WETTELIJKE
SCHULDSANERINGSREGELING*

- **Gevolgen van de toelating**

Onlangs heeft de rechtbank de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP) op u van toepassing verklaard. In deze folder vindt u een samenvatting van de spelregels die gelden tijdens de wettelijke schuldsaneringsregeling.

Wat doet de bewindvoerder?

De taak van de bewindvoerder is het beheren en vereffenen van de schuldsaneringsboedel. De bewindvoerder controleert of u voldoet aan de verplichtingen die zijn opgelegd uit hoofde van de schuldsaneringsregeling. De bewindvoerder voert correspondentie met uw schuldeisers. De bewindvoerder legt verantwoording af aan de rechter-commissaris.

De looptijd van de schuldsaneringsregeling is vastgesteld op 36 maanden. Het traject van de schuldsaneringsregeling is niet vrijblijvend. Gedurende de schuldsaneringsregeling gelden er een aantal verplichtingen waaraan u dient te voldoen.

Het is niet toegestaan om de schulden waarvoor de schuldsaneringsregeling werkt alsnog (gedeeltelijk) te betalen. Eventuele betalingsregelingen dienen te worden beëindigd. Als er beslag gelegd is op uw inkomen dient u dit zo spoedig mogelijk te melden aan uw bewindvoerder. De bewindvoerder zal zorgen voor opheffing hiervan.

De bewindvoerder is geen hulpverlener. U moet zelf zorgen dat u al uw zaken op orde heeft en houdt. U blijft zelf verantwoordelijk voor de betaling van de maandelijkse vaste lasten. De bewindvoerder vult geen formulieren voor u in.

Wanneer er sprake is van budgetbeheer dan blijft dit doorgaan. Indien u het budgetbeheer wilt beëindigen dient u hiervoor toestemming te vragen aan uw bewindvoerder.

Publicatie

De toelating tot de WSNP wordt door de rechtbank in het Centraal Insolventieregister gepubliceerd. Dit register kunt u raadplegen via de website <http://insolventies.rechtspraak.nl/>.

Postblokkade

In verband met de uitspraak schuldsanering is een postblokkade ingesteld. Deze postblokkade wordt opgelegd voor een periode van dertien maanden. Na de periode van dertien maanden wordt de postblokkade automatisch opgeheven en dient u de bewindvoerder maandelijks kopieën te zenden van de door u ontvangen poststukken. In sommige gevallen kan de duur van de postblokkade worden verlengd.

Als gevolg van de postblokkade wordt al uw post (met uitzondering van rouwkaarten, kranten en tijdschriften) doorgestuurd naar de bewindvoerder. De rechtbank heeft de bewindvoerder de bevoegdheid gegeven om uw post te openen. Van de relevante poststukken worden kopieën gemaakt.

Eenmaal per week wordt alle post welke door de bewindvoerder is ontvangen aan u doorgestuurd. Op de envelop staat een stempel met de tekst 'Van bewindvoerder aan schuldenaar' en de handtekening van de bewindvoerder zodat de poststukken op uw huisadres kunnen worden afgeleverd. Zonder de stempels zouden deze poststukken weer bij de bewindvoerder worden bezorgd. Spoedeisende poststukken worden zo spoedig mogelijk aan u doorgezonden. Houdt u er rekening mee dat er een vertraging kan ontstaan van enige dagen voordat de poststukken door de bewindvoerder zijn ontvangen en aan u worden doorgestuurd.

Het is mogelijk dat indien er meerdere personen met dezelfde achternaam op uw adres wonen, de post van deze personen ook wordt doorgestuurd aan de bewindvoerder. PostNL kan geen uitzondering maken voor uw huisgenoten welke niet onder de schuldsaneringsregeling vallen. Voor de post van deze huisgenoten dient u zelf een oplossing te vinden.

U blijft zelf verantwoordelijk voor de voortgang van de postblokkade. Alle wijzigingen, bijvoorbeeld een tijdelijk verblijf elders, dient u te melden bij uw bewindvoerder. Indien u bepaalde poststukken rechtstreeks ontvangt of digitaal, dient u van relevante stukken een kopie te maken en naar de bewindvoerder te zenden.

Uw bezittingen / de boedel

Alle goederen die u heeft op het moment dat u wordt toegelaten tot de WSNP en alle goederen die u tijdens de regeling verkrijgt vallen in de boedel, tenzij deze niet bovenmatig zijn. De bewindvoerder kan met toestemming van de rechter-commissaris waardevolle spullen verkopen. De opbrengst wordt ten behoeve van uw schuldeisers afgedragen aan de boedelrekening. U dient de bewindvoerder te informeren wanneer u waardevolle spullen bezit. Als achteraf blijkt dat u waardevolle spullen bewust niet heeft gemeld of achter heeft gehouden is dit een reden om de schuldsanering voortijdig te beëindigen.

Tijdens de wettelijke schuldsaneringsregeling mag u uw persoonlijke bezittingen niet verkopen. De bewindvoerder en/of de rechter-commissaris dient u hiervoor toestemming te geven. De opbrengst van de verkoop gaat naar de boedelrekening.

Auto

Gedurende de wettelijke schuldsaneringsregeling is het in beginsel niet toegestaan om een auto te bezitten of op naam te hebben. De rechter-commissaris kan in twee gevallen toestemming verlenen om de auto te behouden;

- indien er sprake is van een medische indicatie. U dient hiervoor een originele recente medische verklaring van uw behandelend arts aan de bewindvoerder te overleggen.
- indien de auto nodig is voor het werk. Uw werkgever dient een verklaring op te stellen waaruit blijkt dat de auto noodzakelijk is voor het uitoefenen van uw werk en/of de bereikbaarheid van uw werk.

Indien u in het bezit bent van een auto dient u uw auto te laten taxeren bij een drietal garages. De taxatierapporten dient u naar de bewindvoerder te zenden. Op basis van deze taxatierapporten wordt de waarde van de auto vastgesteld. Het is mogelijk dat de rechter-commissaris beslist dat (een deel van) de vastgestelde waarde, dient te worden afgedragen aan de boedelrekening.

Indien u gedurende de looptijd van uw schuldsaneringsregeling een auto op naam wilt zetten of wilt kopen dient u contact op te nemen met uw bewindvoerder.

Levensverzekering

Wanneer u op uw naam een levensverzekering heeft afgesloten dan kan de bewindvoerder in overleg met de rechter-commissaris de levensverzekering afkopen. De afkoopwaarde wordt overgemaakt naar de boedelrekening en komt ten goede aan de schuldeisers.

Alimentatie

Indien u een alimentatieplicht heeft dient er in alle gevallen een verzoek tot nihilstelling te worden ingediend. In de berekening van het vrij te laten bedrag wordt geen rekening gehouden met het betalen van alimentatie. De bewindvoerder zal met u overleggen op welke wijze gehandeld dient te worden.

- **De verplichtingen tijdens de schuldsaneringsregeling**

Gedurende de schuldsaneringsregeling gelden er voor u een aantal verplichtingen waaraan u moet voldoen. Het naleven van deze verplichtingen is een voorwaarde voor het verstrekken van de schone lei.

Geen nieuwe schulden

Tijdens de schuldsaneringsregeling mag u geen nieuwe schulden maken. Dit betekent onder meer dat de vaste lasten op tijd betaald moeten worden. Indien er onverhoopt toch een betalingsachterstand ontstaat dient u zo spoedig mogelijk over te gaan tot betaling of een betalingsregeling treffen. U dient de bewindvoerder een bewijsstuk te zenden van de betaling of de afgesproken betalingsregeling.

Inspanningsverplichting

U dient zich tijdens de schuldsaneringsregeling tot het uiterste in te spannen om de aflossingscapaciteit te vergroten. Dit betekent dat indien u nog geen dienstverband heeft of indien u minder dan 36 uur per week werkzaam bent, er een sollicitatieplicht geldt. Indien u al fulltime werkzaam bent dan dient u zich in te spannen om het bestaande dienstverband te behouden.

De sollicitatieplicht houdt in dat u maandelijks een viertal schriftelijke sollicitaties dient te verrichten. Daarnaast dient u zich in te schrijven bij verschillende uitzendbureaus. Bij het solliciteren dient u zich niet alleen te richten op vacatures binnen uw vakgebied maar dient u ook te reageren op vacatures waarbij u gelet op uw opleidingsniveau voor in aanmerking komt.

Van de door u verrichte sollicitaties dient u de bewindvoerder maandelijks een overzicht te zenden. U dient hierbij bewijsstukken te zenden. U kunt gebruik maken van het door de bewindvoerder verstrekte overzicht voor het invullen van de sollicitaties. Deze formulieren kunt u tevens downloaden vanaf de website.

De sollicitatieoverzichten alsmede de bewijsstukken dienen op onderstaande data in het bezit van de bewindvoerder te zijn:

6 januari 2014	3 maart 2014	5 mei 2014	4 juli 2014	5 september 2014	7 november 2014
3 februari 2014	4 april 2014	3 juni 2014	4 augustus 2014	3 oktober 2014	5 december 2014

Wanneer er medische redenen zijn waardoor u niet (volledig) zou kunnen werken kan de rechter-commissaris een ontheffing te verlenen van de sollicitatieplicht. Hiervoor dient u stukken aan te leveren waaruit de arbeidsongeschiktheid blijkt. Een vrijstelling van een uitkeringsinstantie geldt niet automatisch als vrijstelling tijdens de schuldsaneringsregeling.

Informatieplicht

De informatieplicht houdt in dat u de bewindvoerder zowel gevraagd als ongevraagd voorziet van informatie welke relevant is voor het verloop van uw schuldsaneringsregeling. Dit betekent dat u tijdig dient te reageren op informatieverzoeken van de bewindvoerder. U dient alle wijzigingen in uw inkomens- en woonomstandigheden (bijvoorbeeld ander werk, ontslag, geboorte) per direct door te geven aan uw bewindvoerder. U kunt er niet van uitgaan dat de bewindvoerder via de postblokkade het een en ander heeft vernomen.

U dient uw bewindvoerder vóóraf te informeren wanneer u voornemens bent om te trouwen of wanneer u wilt verhuizen. Wanneer u wilt gaan trouwen dan wordt u geadviseerd dit op huwelijkse voorwaarden te doen. Verhuizen is alleen toegestaan met toestemming van uw bewindvoerder.

Afdrachtplicht

Gedurende de schuldsaneringsregeling heeft u de verplichting om alle inkomsten boven het vrij te laten bedrag af te dragen. De bewindvoerder heeft hiervoor een aparte rekening geopend, de boedelrekening.

De bewindvoerder berekent op basis van uw maandelijks inkomsten en de door u te betalen vaste lasten (huur, premie ziektekosten verzekering) een vrij te laten bedrag. Van het vrij te laten bedrag dient u de maandelijks vaste lasten te voldoen. Het meerdere aan inkomen boven het vrij te laten bedrag is uw maandelijks aflossingscapaciteit. De bewindvoerder informeert u over de hoogte van het voor u berekende vrij te laten bedrag.

De maandelijks aflossingscapaciteit bedraagt minimaal het bewindvoedersalaris. Met ingang van 1 oktober 2013 bedraagt het bewindvoedersalaris voor een alleenstaande € 51,00 per maand en € 61,50 per maand voor een paar gehuwd in gemeenschap van goederen. Wanneer u samenwoont en u bent beide toegelaten tot de wettelijke schuldsanering bedraagt de minimale aflossing tweemaal het bewindvoedersalaris op grond van de norm van een alleenstaande.

Een eventuele wijziging van de in de berekening meegenomen bedragen dient u zo spoedig mogelijk door te geven. Het is mogelijk dat in verband hiermee een herberekening gemaakt dient te worden van het vrij te laten bedrag.

Indien u de maandelijks aflossing niet zelf verricht maar wanneer bijvoorbeeld uw werkgever of budgetterende instantie de aflossing namens u verricht, dient u hierop toe te zien. Ondanks het feit dat een derde namens u de aflossing verricht blijft u zelf verantwoordelijk voor de aflossing aan de boedelrekening.

Extra aflossingen

Naast de maandelijks afdrachtplicht aan de boedelrekening dient u alle extra inkomsten waarop u recht heeft of aanspraak op kunt maken te gelde te maken en af te dragen aan de boedelrekening.

Indien u twijfelt of u een bedrag zelf mag behouden dient u uw bewindvoerder te raadplegen. De onderstaande inkomens dienen in elk geval te worden afgedragen aan de boedelrekening.

vakantiegeld

Het door u ontvangen vakantiegeld wordt aangemerkt als extra inkomen en dient in zijn geheel te worden overgemaakt naar de boedelrekening. De rechtbank heeft bepaald dat u jaarlijks een deel van het vakantiegeld mag behouden. De bewindvoerder berekent de hoogte van het te behouden deel. Wanneer er geen achterstanden zijn in de aflossing aan de boedelrekening betaalt de bewindvoerder het tegoed uit. Eventuele achterstanden die ontstaan zijn in de aflossing kunnen worden verrekend met het te behouden vakantiegeld.

dertiende maand/winstuitkering

De door de werkgever uitbetaalde dertiende maand of winstuitkering wordt gezien als extra inkomen. De ontvangen dertiende maand of winstuitkering dient daarom volledig te worden overgemaakt naar de boedelrekening.

erfenis

Indien er in uw naaste omgeving iemand komt te overlijden en u bent hierbij erfgenaam, dient u dit aan uw bewindvoerder te melden. U mag de erfenis tijdens de schuldsaneringsregeling niet aanvaarden! Uw bewindvoerder zal de erfenis, namens u, "beneficiair aanvaarden". Indien blijkt dat er alleen maar schulden uit de erfenis voortkomen zal de bewindvoerder de erfenis namens u verwerpen. Het saldo van het aan u toekomende gedeelte van de erfenis dient volledig naar de boedelrekening te worden overgemaakt.

geen inkomen

Een aantal vergoedingen wordt niet gezien als inkomen en hoeft daarom niet afgedragen te worden aan de boedelrekening. Hieronder vallen onder andere de door u ontvangen kinderbijslag, kinderkorting, bijzondere bijstand, studiefinanciering en de tegemoetkoming studiekosten. Indien u twijfelt of u een bedrag dient af te lossen aan de boedelrekening dient u hierover contact op te nemen met uw bewindvoerder.

Overig

eigen risico zorgverzekering

Voor elke verzekerde geldt een verplicht eigen risico. De hoogte van het eigen risico bedraagt voor 2014 € 360,00 per persoon per jaar. Het verplichte eigen risico is als correctie opgenomen in de berekening van het vrij te laten bedrag. Deze correctie bedraagt € 30,00 per maand. De correctie van het eigen risico is beperkt tot het verplichte eigen risico. Indien u naast het verplichte eigen risico een vrijwillig eigen risico heeft wordt voor dit vrijwillig eigen risico geen correctie toegepast.

U wordt geadviseerd om maandelijks een bedrag van € 30,00 per persoon te reserveren voor de nota van het eigen risico. U kunt met uw zorgverzekeraar een betalingsregeling treffen voor de betaling van het eigen risico. Het eigen risico kan niet vanaf de boedelrekening worden voldaan.

gemeentelijke belastingen/waterschapslasten

U ontvangt elk jaar een aanslag gemeentelijke belastingen en waterschapslasten. Voor deze aanslagen kunt u om kwijtschelding verzoeken. Indien het verzoek tot kwijtschelding wordt afgewezen kunt u de bewindvoerder verzoeken de aanslag vanaf de boedelrekening te voldoen. Betaling van de aanslagen vanaf de boedelrekening is alleen mogelijk indien de maandelijkse aflossing aan de boedelrekening hoger is dan het bewindvoerderssalaris en de aanslag van deze aflossing boven het minimale kan worden voldaan en wanneer het verzoek tot kwijtschelding is afgewezen. Bij het verzoek tot betaling dient u de afwijzingsbeschikking mee te zenden.

De hondenbelasting kan niet worden voldaan vanaf de boedelrekening. Deze nota dient u zelf te voldoen. Uw wordt geadviseerd om voor deze kosten te reserveren.

aangifte inkomstenbelasting

Gedurende de schuldsaneringsregeling bent u verplicht om de jaarlijkse aangifte inkomstenbelasting te doen. Van de aangifte dient u een kopie naar de bewindvoerder te zenden.

- **Einde WSNP**

Schone lei

Wanneer u zich heeft gehouden aan alle verplichtingen, dan krijgt u na afloop van de schuldsaneringsregeling de schone lei. Schuldeisers kunnen hun vorderingen die zijn ontstaan vóór datum uitspraak WSNP dan niet meer op u verhalen. Het restant van de schulden dat na het uitbetalen van de schuldeisers resteert hoeft u niet meer terug te betalen. Een uitzondering hiervoor zijn langlopende studieschulden, boetes uit misdrijven en schadevergoedingen als gevolg van een misdrijf. Deze moet u na het verkrijgen van de schone lei nog wel volledig betalen.

Sancties niet nakomen verplichtingen

Wanneer u zich niet houdt aan de verplichtingen van de WSNP (bijvoorbeeld door het laten ontstaan van nieuwe schulden), dan kan de rechtbank de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigen. Wanneer er onvoldoende saldo is gespaard om de schuldeisers een bedrag uit te betalen, eindigt de regeling zonder schone lei. Dit betekent dat uw schuldeisers de schulden weer volledig op u kunnen verhalen.

Wanneer er wel voldoende gespaard is om de schuldeisers uit te betalen, dan leidt dit tot een omzetting van de schuldsaneringsregeling in een faillissement. Blijft bij beëindiging van het faillissement een deel van de schulden onbetaald, dan kunnen uw schuldeisers dit op u verhalen.

Akkoord

Tijdens uw schuldsaneringsregeling is het mogelijk om aan de schuldeisers een akkoord aan te bieden. Voor het aanbieden van een akkoord is vereist dat het aangeboden bedrag hoger is dan de aflossingscapaciteit welke u redelijkerwijs gedurende de looptijd bijeen kunt sparen. Het bedrag waarmee het akkoord wordt aangeboden dient beschikbaar te worden gesteld door een derde.

Indien u mogelijkheden ziet voor het aanbieden van een akkoord kunt u contact opnemen met uw bewindvoerder. De beslissing over het al dan niet slagen van het akkoord ligt bij de schuldeisers. Uw bewindvoerder kan u vooraf hiervoor geen garanties geven.

- **Bereikbaarheid**

Telefonische bereikbaarheid

Voor vragen met betrekking tot uw schuldsaneringsregeling kunt u van maandag tot en met donderdag tussen 11:00 en 13:00 uur telefonisch contact opnemen via telefoonnummer 050 - 82 00 223.

U dient er rekening mee te houden dat het tijdens het telefonisch spreekuur niet altijd mogelijk is om de bewindvoerder zelf te spreken. U kunt uw vragen voorleggen aan de medewerker welke u tijdens het spreekuur te woord staat. Indien de betreffende medewerker niet meteen een antwoord op uw vraag kan geven zal de bewindvoerder uw vraag telefonisch of schriftelijk afhandelen.

Formulieren en folder

Op onze website kunt u enkele formulieren downloaden. Tevens staat de klachtenregeling vermeld op de website. www.ciscibergman.nl

- **Vragen en opmerkingen**

Onderstaand heeft u de ruimte op eventuele vragen en/of opmerkingen te noteren welke u tijdens het huisbezoek aan uw bewindvoerder wilt stellen;

