



INFORMATIE:

SCHULDEN

Schulden en bewind

Wanneer iemand onder beschermingsbewind wordt gesteld wil dat niet zeggen dat er sprake is van een schuldensituatie. Ook iemand met veel vermogen kan in een situatie komen dat hij/zij de financiële zaken niet meer zelf kan regelen.

Heeft iemand schulden als het beschermingsbewind wordt uitgesproken, verandert dit niets aan de rechtspositie van de schuldeisers. Dat wil zeggen dat schuldeisers nog steeds rechtsmiddelen in kunnen zetten om de schuldenaar tot betalen te dwingen.

De bewindvoerder zal na uitspraak beschermingsbewind gaan inventariseren, bij wie er schulden zijn en hoe hoog deze exact zijn. Schuldeisers worden aangeschreven gevraagd de hoogte van de vordering door te geven ook worden zij verzocht voortaan rechtstreeks met de bewindvoerder te communiceren. Wij kunnen echter niet voorkomen dat schuldeisers de schuldenaar ook aanschrijven.

Afhankelijk van de hoogte van de totale schuldenlast kan de bewindvoerder beslissen zelf betalingsregelingen te treffen met de schuldeisers. Wanneer de totale schuldenlast erg hoog of problematisch blijken te zijn, zal de bewindvoerder een beroep doen op schuldhulpverlening, binnen de gemeente waarin de betrokkene woonachtig is.

Ook wanneer naast beschermingsbewind, schuldhulpverlening is ingezet, verandert er nog niets aan de positie ten opzichte van schuldeisers. Dit betekent dat zij u mogen blijven dwingen om te betalen, totdat er daadwerkelijk een schuldenregeling van kracht is. Allereerst wordt er door schuldhulpverlening een poging gedaan een vrijwillige regeling te treffen met de schuldeisers, waarbij de schuldeisers een percentagevoorstel wordt gedaan. Een percentage van de vordering wordt betaald en de rest zal de schuldeiser kwijtschelden. Als alle schuldeisers akkoord gaan zal deze regeling 3 jaar in beslag nemen.

Als niet alle schuldeisers akkoord gaan met het voorstel van schuldhulpverlening wordt een verzoekschrift opgemaakt en de rechter verzocht om Wsnp ofwel schuldsanering uit te spreken. Wanneer de rechter besluit tot toelating Wsnp, zal deze een Wsnp-bewindvoerder toewijzen die het verloop, gedurende 3 jaar, in de gaten zal houden.

Een betrokkene kan dus een beschermingsbewindvoerder hebben die de belangen van de betrokkene moet behartigen én een schuldhulpverlener of Wsnp-bewindvoerder, die de belangen van de schuldeisers dient te behartigen. Beschermingsbewind staat dus los van schuldhulpverlening, schuldsanering en faillissement. Wel kunnen zij met elkaar te maken krijgen in het oplossen van de schulden. Als het ware zorgt beschermingsbewind voor een basis, zodat een schuldregeling kans van slagen heeft.

Welke mogelijkheden hebben schuldeisers, u te dwingen tot betalen?

Incassobureau	3
Deurwaarder	3
Schulden overheid.....	4
Boete voor een verkeersovertreding (de wet Mulder)	4
Toeslagen belastingdienst.....	4
Wanbetaler zorgverzekering	4
Er is beslag gelegd op uw loon of uitkering, wat nu?	5
Er is beslag gelegd op uw bankrekening, wat nu?	6
Er is beslag gelegd op uw auto of inboedel, wat nu?	7
Executie verkoop woning	8

Incassobureau

U krijgt pas met een incassobureau te maken als u na meerdere aanmaningen een rekening niet betaald.

Een incassobureau is een bedrijf dat schulden int. Dit gebeurt in opdracht van een schuldeiser. Het contact loopt vanaf nu via het incassobureau. U heeft geen rechtstreeks contact meer met de schuldeiser. Het incassobureau brengt kosten in rekening. Deze kosten komen boven op de reeds bestaande schuld. Het niet betalen van een rekening kost dus veel meer geld.

Een incassobureau kan nooit beslag leggen. Zij kunnen u alleen aanschrijven en in hun schrijven dwingen tot betaling. Mocht u hier geen gehoor aan geven dan zal een deurwaarder inschakelen.

Deurwaarder

Mocht u de schuld aan het incassobureau ook niet betalen dan kunnen zij een deurwaarder inschakelen. Het kan ook zo zijn dat een schuldeiser meteen de vordering bij de deurwaarder neerlegt.

Een deurwaarder kan verder gaan dan een incassobureau. Hij kan:

Een dagvaarding uitbrengen;

Beslag leggen, bijvoorbeeld boedel- bank- of loonbeslag;

Een woning ontruimen.

Schulden overheid

Boete voor een verkeersovertreding (de wet Mulder)

Wanneer u een boete via het CJIB niet betaald heeft, kan het CJIB enkele dwangmiddelen inzetten. Dit zijn de volgende dwangmiddelen:

- Inname rijbewijs. Het CJIB kan uw rijbewijs innemen voor een periode van maximaal vier weken.
- Buitengebruikstelling voertuig. Het CJIB kan uw voertuig in beslag nemen en buiten gebruikstellen voor een periode van vier weken.
- Gijzeling. U kunt gegijzeld worden voor een periode van maximaal 7 dagen.

U kunt een dwangmiddel enkel voorkomen door de boete en alle extra kosten alsnog te betalen. De toepassing van een dwangmiddel heft de betalingsplicht niet op. De boete blijft dus openstaan tot deze geheel betaald is.

Toeslagen belastingdienst

Het kan voorkomen dat de belastingdienst uw toeslagen moet herzien. Dit kan komen door een wijziging in de inkomsten, woonsituatie of gezinssamenstelling. Deze herziening kan leiden tot een terug te vorderen bedrag of tot een uit te betalen bedrag. Het te veel ontvangen bedrag wordt door de belastingdienst teruggevorderd. De belastingdienst kan de volgende acties ondernemen om dit bedrag terug te vorderen.

Betalingsregeling. Voor deze vordering is het mogelijk om een terugbetalingsregeling af te spreken die binnen 24 maanden voldaan is.

Verrekening toeslagen. De belastingdienst mag bij het uitblijven van betaling het terug te vorderen bedrag verrekenen met de toeslagen die u momenteel ontvangt.

Dwangvordering. Er zal aan u een dwangbevel betekend worden per gewone post. Hiermee is het voor de belastingdeurwaarder mogelijk om beslag te leggen op uw inkomen, inboedel of bankrekening.

Wanbetaler zorgverzekering

Bij een premieachterstand van 6 maanden bij uw zorgverzekering wordt uw dossier doorgezet naar het CAK. Het CAK int nu uw premie door inhouding op uw loon of uitkering. Uw werkgever of de uitkeringsinstantie dient hieraan mee te werken. Wanneer deze inhouding niet mogelijk is, dan zal uw zorgtoeslag hiermee verrekend worden en over het resterende maandbedrag zult u dan ook acceptgiro ontvangen.

Deze premie bedraagt 125% van de gemiddelde zorgpremie. Het betalen van deze premie aan het CAK betekend niet dat uw schuld bij de zorgverzekeraar wordt afgelost. Hiervoor is een aparte betalingsregeling nodig. Zodra deze gehele achterstand voldaan is, meldt de zorgverzekeraar u af bij het CAK. U bent dan weer bij uw eigen verzekering verzekerd. Eventuele achterstand bij het CAK wordt dan wel nog bij u geïnd.

Op het moment dat u premie betaald aan het CAK, bent u enkel basis verzekerd en zijn alle aanvullende verzekeringen vervallen. Het is dan ook niet meer mogelijk om u aanvullend te verzekeren en/of over te stappen naar een andere verzekering.

Er is beslag gelegd op uw loon of uitkering, wat nu?

De deurwaarder heeft onlangs een officieel document aan u overhandigd waarin hij u bekend maakt dat er beslag is gelegd op uw loon.

De deurwaarder heeft de vordering op u, voorgelegd aan de rechter. De rechter heeft uitgesproken dat u de vordering moet betalen. Deze uitspraak zorgt ervoor dat de deurwaarder beslag mag leggen. In dit geval op uw loon. Uw werkgever dient het gedeelte van het loon waarop beslag is gelegd, rechtstreeks aan de deurwaarder te betalen. Dit wordt gebruikt om de schuld af te lossen.

Belangrijk om na te gaan is of de hoogte van het beslag juist is. Hierbij wordt er gekeken naar de hoogte van de beslagvrije voet. Dit is het bedrag dat iemand nodig heeft om in zijn levensonderhoud te kunnen voorzien, en is wettelijk bepaald. Niet iedereen heeft dezelfde inkomsten en uitgaves. Als de deurwaarder niet weet hoe uw situatie is, dan gaat hij uit van de normbedragen die de Rijksoverheid heeft opgesteld. Hierdoor kan het soms zo zijn dat er te veel beslag is gelegd. Het is dan belangrijk om uw gegevens door te geven aan de deurwaarder zodat de beslagvrije voet aangepast kan worden.

Het gebeurt wel eens dat twee deurwaarders tegelijk loonbeslag hebben gelegd. Dit betekent niet dat er twee keer zo veel wordt ingehouden. Vaak verdelen de deurwaarders het deel van het loon naar rato van de hoogte van de vordering. Het kan echter ook zo zijn dat een beslaglegger voorrang heeft op de ander en deze even niets incasseert. Dit is vaak bij belastingschulden. De belastingdienst krijgt altijd voorrang.

Het loonbeslag wordt pas opgeheven als de gehele vordering is voldaan. Hier zijn geen uitzonderingen op.

Belangrijk om te weten is dat uw werkgever aan het loonbeslag mee moet werken en mag u ook nooit ontslaan omdat er beslag op uw loon is gelegd.

Er is beslag gelegd op uw bankrekening, wat nu?

De deurwaarder heeft onlangs een officieel document aan u overhandigd waarin hij u bekend maakt dat er beslag is gelegd op uw bankrekening.

De deurwaarder heeft de vordering op u, voorgelegd aan de rechter. De rechter heeft uitgesproken dat u de vordering moet betalen. Deze uitspraak zorgt ervoor dat de deurwaarder beslag mag leggen. In dit geval op uw bankrekening. Al het geld dat op het moment van de beslaglegging op uw rekening staat valt onder het beslag. Boeking die na het beslag op uw rekening binnenkomen, vallen niet meer onder het beslag. Al het geld dat er van uw rekening is afgehaald wordt gebruikt om de vordering af te betalen. Het kan voorkomen dat de vordering lager is dan uw saldo. U zult dit deel dan terug krijgen. Als het beslag gelegd is, is uw bankrekening geblokkeerd voor maximaal 4 weken. U kunt hier dan geen geld meer van af halen.

Zoals aangegeven is uw rekening voor maximaal 4 weken geblokkeerd. De bank heeft zolang de tijd om het saldo op uw rekening door te geven aan de deurwaarder. Deze blokkade kan opgeheven worden als de vordering geheel voldaan wordt. Dit kan echter niet met de geblokkeerde rekening. Daarnaast is het mogelijk om de bank te verzoeken het geld dat onder het beslag valt spoedig aan de deurwaarder af te dragen zodat u weer beheer krijgt over uw rekening.

Er is beslag gelegd op uw auto of inboedel, wat nu?

De deurwaarder heeft onlangs een officieel document aan u overhandigd waarin hij u bekend maakt dat er beslag is gelegd op uw auto of inboedel.

De deurwaarder heeft de vordering op u, voorgelegd aan de rechter. De rechter heeft uitgesproken dat u de vordering moet betalen. Deze uitspraak zorgt ervoor dat de deurwaarder beslag mag leggen. In dit geval op uw auto of inboedel. De deurwaarder zal eerst bij u langskomen om te kijken op welke spullen beslag kan worden gelegd en maakt hier een proces-verbaal van op. In dit proces-verbaal staat omschreven welke spullen in beslag zijn genomen en op welke datum deze spullen openbaar verkocht zullen worden. Het is strafbaar om de spullen waarop beslag is gelegd te verkopen, te beschadigen of te vernielen. Ze moeten in de woning blijven staan in de staat waarin ze zijn aangetroffen. Op alle spullen mag beslag worden gelegd, uitgezonderd kleding, eten en drinken en een bed en beddengoed.

Indien je niet thuis bent op de datum van de openbare verkoop dan gaat de verkoop alsnog door. Uw deur wordt geopend door politie en een sleutelmaker. Dit brengt meer kosten met zich mee die bovenop uw schuld komen.

De enige manier om deze verkoop tegen te houden is door het treffen van een betalingsregeling, mits uw schuldeiser bereid is om hiermee akkoord te gaan.

Executie verkoop woning

Als betaling van uw hypotheek uitblijft dan dreigt er een executie verkoop van uw woning.

Een executie verkoop van uw woning levert veel minder op dan een reguliere verkoop wat er voor zorgt dat u met een grotere restschuld zult achterblijven.

De bank kan overgaan tot een gedwongen verkoop wanneer betalingen uit blijven. De exacte voorwaarden zijn opgenomen in uw hypotheek akte.

De bank zal een taxateur sturen die uw huis taxeert. Vervolgens zal er door de notaris een veiling worden ingepland. Hier kunnen gegadigden bieden op uw woning.