

Begrippenlijst - schulden

Uitleg van veelgebruikte begrippen in de schuldhulpverlening op alfabetische volgorde.

Aanzegging	Een aanzegging is een officieel papier waarin wordt aangekondigd welke stappen een <i>deurwaarder</i> gaat nemen. Een aanzegging volgt na het <i>betekenen</i> van een <i>vonnis</i> .
Afloscapaciteit	Het bedrag dat maximaal kan worden besteed voor aflossing van de schulden.
Akte van Cessie	Dit is een officieel papier waarop staat wie de eigenaar van een schuld is. Als de schuld wordt doorverkocht moet de nieuwe eigenaar zich melden bij de <i>schuldenaar</i> . Gebeurt dat niet, dan heet dat een stille cessie. Deze stille cessie moet worden gemeld bij een notaris of de Belastingdienst.
Bankbeslag	Bij bankbeslag wordt het gehele saldo van de bankrekening geblokkeerd en daarna overgemaakt naar de beslaglegger. De bank zal hiervoor kosten in rekening brengen.
Beslagvrije voet (BVV)	De beslagvrije voet wordt berekend bij <i>loonbeslag</i> en bedraagt minimaal 90% van de bijstandsnorm inclusief vakantiegeld, met daarbij opgeteld een correctie van hoge woonlasten en kosten zorgverzekering.
Bestuursrechtelijke premie	Als er een achterstand is bij de zorgverzekering van minimaal 6 maandpremies dan meldt de zorgverzekering de <i>schuldenaar</i> aan bij het CAK als <i>wanbetaler</i> . Het CAK regelt vanaf dan de premiebetaling, maar brengt een hogere premie in rekening. De schuldenaar wordt pas weer afgemeld als de achterstand bij de zorgverzekering is betaald. Als er met zorgverzekering een afspraak is gemaakt om de achterstand af te lossen wordt er tijdelijk afgemeld voor de bestuursrechtelijke premie via het CAK en moet de normale premie weer aan de zorgverzekering worden betaald.
Betekening	Een betekening is een papier dat wordt afgegeven door de <i>deurwaarder</i> . In de betekening staat welke documenten de gerechtsdeurwaarder heeft gebracht, bijvoorbeeld een <i>vonnis</i> .
BKR	Als iemand een krediet heeft wordt dit gemeld bij het BKR. Bijvoorbeeld een roodstand op een bankrekening, een hypotheek maar ook een telefoon op afbetaling. Is er een betalingsachterstand dan komt er een negatieve code. Kredietverstrekkers kunnen deze informatie opvragen.
Boedelbeslag	Een <i>deurwaarder</i> mag, na toestemming van de rechter, beslag leggen op een boedel. Dit kan zijn de inboedel van de woning, een auto of andere waardevolle zaken. De spullen waarop beslag is gelegd mag door de eigenaar niet meer worden verkocht zonder toestemming van de deurwaarder. De deurwaarder mag de spullen openbaar verkopen en de opbrengst verrekenen met de openstaande schuld.

Boedelrekening	Een rekening waarop alleen aflossingen voor schulden worden geboekt. Deze rekening wordt beheerd door de <i>Schuldbemiddeling</i> bij een <i>MSNP-traject</i> of door de <i>WSNP-bewindvoerder</i> bij een <i>WSNP-traject</i> .
Bijzondere schulden	Er zijn drie soorten schuldeisers: <i>preferente</i> , <i>concurrente</i> en <i>bijzondere</i> . Bijzondere schulden zijn schulden waarbij de eiser een extra zekerheid heeft als er niet wordt betaald. Bijvoorbeeld het terughalen van een auto op afbetaling maar ook een gedwongen verkoop van een koopwoning.
Concurrente schulden	Er zijn drie soorten schuldeisers: <i>preferente</i> , <i>concurrente</i> en <i>bijzondere</i> . Concurrente schulden zijn alle schulden die zijn ontstaan nadat een voorwerp of een dienst is geleverd en er niet betaald is. Bijvoorbeeld bij een postorderbedrijf, een energieleverancier of bij een dierenarts.
Deurwaarder / Gerechtsdeurwaarder	Een (gerechts)deurwaarder int schulden in opdracht van een <i>schuldeiser</i> . De schuldeiser vraagt de rechter om bepaalde handelingen te mogen doen en de toestemming van de rechter staat in een <i>vonnis</i> . Met het vonnis mag een deurwaarder de handelingen uitvoeren. Hij mag daarna bijvoorbeeld: <ul style="list-style-type: none"> - beslag leggen, bijvoorbeeld <i>boedel- of loonbeslag</i> - een woning ontruimen - een inboedel of een waardevol bezit verkopen
Dwangakkoord	Wanneer in het <i>MSNP-traject</i> niet alle <i>schuldeisers</i> akkoord gaan met de voorgestelde aflosregeling kan de <i>schuldenaar</i> de rechtbank vragen de weigerende schuldeisers te verplichten mee te werken aan een <i>minnelijke regeling</i> . De rechter zal de belangen van alle partijen onderzoeken en dan beslissen.
Incassobureau	Een incassobureau is een bedrijf dat schulden int, in opdracht van een <i>schuldeiser</i> . Zij mogen geen beslag leggen, geen woning ontruimen of andere zaken waarvoor een <i>vonnis</i> nodig is.
Intake	De intake is het eerste gesprek tussen <i>schuldenaar</i> en <i>schuldhulpverlening</i> . In dit gesprek legt de schuldhulpverlener uit wat schuldhulpverlening is en wat de voorwaarden zijn. De schuldenaar wordt gevraagd naar zijn inkomsten en uitgaven, zijn schulden en het ontstaan ervan. Op basis van dit gesprek wordt het vervolgtraject bepaald.
Loonbeslag	Bij beslag op loon of uitkering wordt er slechts een deel uitbetaald: de ' <i>beslagvrije voet</i> '. Het restant van het inkomen wordt door de werkgever of uitkerende instantie aan de beslaglegger overgemaakt totdat de volledige schuld is voldaan. De werkgever of de uitkerende instantie is verplicht hieraan mee te werken. Er kan maar een keer tegelijkertijd beslag gelegd worden. Alle volgende beslagleggers moeten zich melden bij de eerste beslaglegger en zullen het overige deel van het inkomen met elkaar moeten delen.
Minnelijke schuldregeling	Zie <i>MSNP-traject</i>

<p>MSNP-traject</p>	<p>Minnelijke Sanering Natuurlijke Personen, ook wel het minnelijke traject. Een schuldregeling waaraan de <i>schuldeisers</i> vrijwillig meewerken.</p> <p>Dit is vaak de eerste stap bij <i>schuldhulpverlening</i>. Er wordt berekend wat er in drie jaar tijd maximaal gespaard kan worden voor de aflossing van schulden. Als een aflossingsvoorstel wordt aangeboden zullen de schuldeisers wel of niet akkoord gaan met het aanbod. De <i>schuldenaar</i> belooft in drie jaar zoveel mogelijk inkomen te verdienen en geen nieuwe schulden te maken. Pas wanneer alle schuldeisers akkoord zijn gegaan kan de minnelijke regeling starten. Zie ook <i>dwangakkoord</i>.</p> <p>Na 3 jaar ontvangt de schuldeiser zijn deel van het gespaarde geld en boekt het restant af. De rest van de schuld blijft wel bestaan, maar kan niet meer worden opgeëist.</p> <p>Indien een minnelijk traject mislukt (niet alle schuldeisers zijn akkoord gegaan) kan in veel gevallen een wettelijke schuldregeling worden aangevraagd, zie <i>WSNP-traject</i>.</p>
<p>Postblokkade</p>	<p>Als iemand is toegelaten tot het <i>WSNP-traject</i> dan wordt er een postblokkade opgelegd. Alle post gaat dan eerst naar de <i>WSNP-bewindvoerder</i>. De postblokkade duurt 13 maanden.</p>
<p>Preferente schulden</p>	<p>Er zijn drie soorten schuldeisers: <i>preferente</i>, <i>concurrente</i> en <i>bijzondere</i>. Preferente schuldeisers hebben voorrang op de andere schuldeisers. Het zijn meestal schulden bij de overheid. Denk aan de Belastingdienst, UWV en DUO. Uitzondering zijn de toeslagen, deze zijn concurrent.</p> <p>In een <i>minnelijke en in een wettelijke schuldsaneringsregeling</i> krijgen preferente schuldeisers het dubbele percentage aangeboden van wat niet-preferente schuldeisers krijgen aangeboden.</p>
<p>Problematische schuldsituatie</p>	<p>Als iemand niet binnen een periode van drie jaar zijn schulden kan aflossen omdat de <i>afloscapaciteit</i> hiervoor onvoldoende is spreken we over een problematische schuldsituatie. Er zijn dan problematische schulden.</p>
<p>Rechter-Commissaris</p>	<p>De Rechter-Commissaris houdt toezicht op de <i>WSNP-regeling</i>. Hij leest het verslag van de <i>WSNP-bewindvoerder</i> en beslist over zaken waar de <i>WSNP-bewindvoerder</i> en de <i>schuldenaar</i> samen niet uitkomen.</p>
<p>Recofa-methode</p>	<p>De Rechter-Commissaris in Faillissementen-methode is de rekenmethode waarmee het bedrag (<i>VTLB</i>) berekend wordt dat iemand met schulden nodig heeft om van te kunnen leven. De rest (de <i>afloscapaciteit</i>) moet iemand drie jaar lang inzetten voor het afbetalen van schulden. Deze methode wordt zowel in het <i>minnelijke</i> als in het <i>wettelijke traject</i> gebruikt.</p> <p>Deze berekening is anders dan de <i>beslagvrije voet</i>.</p>
<p>Saniet</p>	<p>Een saniet is de naam voor iemand die is toegelaten tot het <i>WSNP-traject</i>.</p>
<p>Schone lei</p>	<p>Een schone lei betekent dat de restschuld na <i>een MSNP- of WSNP-traject</i> nog wel blijft bestaan, maar niet meer opeisbaar is door de schuldeisers.</p>

Schuldbemiddeling	Schuldbemiddeling is het proberen op te lossen van (<i>problematische</i>) schulden, door het bemiddelen tussen <i>schuldenaar</i> en <i>schuldeisers</i> . Er wordt hierbij afgelost door middel van drie jaar lang maandelijks geld te sparen.
Schuldeiser	De schuldeiser, of crediteur, is de persoon of instantie die een vordering heeft op de <i>schuldenaar</i> .
Schuldenaar	De schuldenaar, of debiteur, is de persoon die schulden heeft.
Schuldhelpverlener	De schuldhelpverlener is tussenpersoon voor <i>schuldenaren</i> en <i>schuldeisers</i> . Hij behartigt de belangen van beide partijen.
Schuldhelpverlening	Afgekort SHV. Alle manieren van het helpen bij het oplossen van schulden is schuldhelpverlening. Vaak zijn er niet alleen schulden, maar zijn er ook andere problemen. Verschillende hulpverleners werken samen om te komen tot een complete oplossing.
Schuldsanering	Een schuldsanering is het oplossen van schulden door het verstrekken van een lening, het saneringskrediet. Met dit krediet worden de <i>schuldeisers</i> direct afbetaald. De <i>schuldenaar</i> lost dit nieuwe krediet af, meestal in een periode van drie jaar.
Vonnis	Het papier waarop het oordeel van de rechter staat. Dit wordt ook wel een executoriale titel genoemd. Hiermee kan een <i>deurwaarder</i> een handeling uitvoeren. Zie ook bij deurwaarder.
Vrij Te Laten Bedrag (VTLB)	Het berekende maandbedrag dat nodig is voor levensonderhoud en voor betaling van de vaste lasten. Dit bedrag wordt berekend volgens de Recofa methode (= Rechters Commissaris in Faillissementen) en wordt in het minnelijk en wettelijk traject gebruikt. Het inkomen dat meer wordt ontvangen moet worden overgemaakt op de <i>boedelrekening</i> . Ook andere inkomsten die je niet zonder toestemming mag houden moeten naar deze rekening. De <i>WSNP-bewindvoerder</i> of de <i>schuldbemiddelaar</i> bepaalt welke bedragen je wel of niet mag houden.
Wanbetaler	De naam voor iemand die niet betaald. Wordt vaak gebruikt bij schulden aan een zorgverzekering.
WSNP-Bewindvoerder	Een WSNP-bewindvoerder werkt in opdracht van de rechtbank en controleert of een <i>schuldenaar</i> zich aan alle regels houdt. Hij berekent onder andere het <i>vrij te laten bedrag</i> (VTLB) en controleert de bankafschriften van de schuldenaar. Elk half jaar schrijft hij een verslag waarin staat of de schuldenaar zich aan alle regels houdt. De schuldenaar moet de WSNP-bewindvoerder informeren en toestemming vragen voor alle zaken die met geld te maken hebben. De WSNP-bewindvoerder is geen beschermingsbewindvoerder, het zijn twee verschillende beroepen.

WSNP traject	<p>De Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP) is omschreven in de Faillissementswet. Mensen met schulden die niet tot een oplossing zijn gekomen via een <i>minnelijk traject</i> kunnen bij de rechtbank vragen om te worden toegelaten tot de WSNP. Hier beslissen niet de <i>schuldeisers</i> maar de rechter of iemand wordt toegelaten. Tijdens het traject controleert een <i>WSNP-bewindvoerder</i> of de <i>schuldenaar</i> zich aan alle regels houdt. Als dit niet het geval is dan kan de rechter het traject beëindigen. Een WSNP-traject kan maar een keer per 10 jaar worden aangevraagd.</p>
--------------	--