

Door de toepassing van de Wsnp vallen de op dat moment aan u toebehorende goederen in de boedel van de schuldsaneringsregeling. Door de uitspraak tot toepassing van de schuldsaneringsregeling bent u van rechtswege de bevoegdheid om over deze tot de boedel behorende goederen te beschikken, alsmede de bevoegdheid om ten aanzien van deze goederen feitelijke handelingen te verrichten en/of toe te laten verloren. De tot de boedel behorende goederen – indien van toepassing – zullen in beginsel door de bewindvoerder te gelden moeten worden gemaakt. Telkens zal in concrete gevallen nader moeten worden bezien of daartoe daadwerkelijk (meteen) wordt overgegaan. Met betrekking tot uw inboedel geldt dat voor zover deze niet als bovenmatig is aan te merken, deze buiten de boedel blijft.

De wettelijke schuldsaneringsregeling is geen gemakkelijk traject. De toelating tot de Wsnp wordt door de rechtbank gepubliceerd in het Centraal Insolventieregister op <http://insolventies.rechtspraak.nl>, u moet waarschijnlijk drie jaar rondkomen van een beperkt budget en uw uiterste best doen om zoveel mogelijk geld bijeen te brengen voor de aflossing van uw schulden. Dit kan betekenen dat u goedkoper gaat wonen en/of (beter) betaald werk zoekt. Ook kan het nodig zijn dat u tijdens de schuldsaneringsregeling hulp aanvaardt om de oorzaken van uw schulden op te heffen. Misschien bent u gebaat bij budgetbegeleiding, hulp van maatschappelijk werk of medische zorg. De bewindvoerder zal – in ieder geval de eerste 13 maanden – via een postblokkade controleren of u zich aan de regels houdt.

I. De bewindvoerder en de rechter-commissaris

Direct nadat uw schuldsaneringsregeling is uitgesproken heeft de rechtbank een bewindvoerder en een rechter-commissaris benoemd. U zult in de praktijk vrijwel alleen met de bewindvoerder te maken krijgen. De bewindvoerder zet in het begin uw situatie nog eens uitgebreid op een rij en controleert nadien of u zich aan de regels houdt. De bewindvoerder is geen hulpverlener. U moet zelf zorgen dat u al uw zaken op orde heeft en houdt. Als u daarbij hulp en/of begeleiding nodig heeft, dan zal die van een gespecialiseerde hulpverlener moeten komen. De bewindvoerder kan daar in sommige gevallen bij bemiddelen, maar haar taak gaat niet verder dan dat.

De rechter-commissaris houdt namens de rechtbank de voortgang van uw schuldsaneringsregeling in de gaten. De bewindvoerder stuurt de rechter-commissaris daartoe iedere zes maanden een (openbaar) verslag toe.

II. Verplichtingen

Informatieplicht

Gedurende de looptijd van de wettelijke schuldsaneringsregeling geldt voor u ten opzichte van de bewindvoerder een zogenaamde spontane inlichtingenplicht. Alle zaken die voor de afwikkeling van uw schuldsaneringsregeling van belang kunnen zijn, dient u aan de bewindvoerder mee te delen. Dit geldt ook voor stukken zoals loonstroken, bankafschriften en dergelijke. U dient echter niet alleen de informatie te verstrekken waarom de bewindvoerder expliciet verzoekt, u dient tevens de informatie te verstrekken waarvan u redelijkerwijs weet of behoort te weten dat de bewindvoerder deze inlichtingen zou willen ontvangen. U mag derhalve voor de bewindvoerder geen belangrijke informatie achterhouden. Daarnaast is het (vanzelfsprekend) niet toegestaan dat u op enigerlei wijze uw schuldeisers tracht te benadelen. Voor sommige zaken heeft u vooraf toestemming nodig zoals een verhuizing of vakantie. Houd u er rekening mee dat ook (het verbreken van) een samenleving en een huwelijk of echtscheiding de nodige gevolgen kan hebben voor uw regeling. Neemt u hierover altijd contact op met uw bewindvoerder.

Arbeids- en sollicitatieplicht (tot AOW-leeftijd)

Verder is het de bedoeling dat u, indien u betaald werk heeft, zich tot het uiterste inspant om dit werk te behouden. Indien u geen of parttime betaald werk heeft, ook als bijvoorbeeld kinderen onder de vier jaar tot het gezin behoren, geldt voor u een sollicitatieplicht, tenzij de rechter-commissaris hiervoor een ontheffing heeft gegeven. Een dergelijke ontheffing wordt onder meer gegeven indien en voor zover u op medische gronden niet in staat bent fulltime arbeid te verrichten. Zijn er medische gronden waardoor u niet in staat bent fulltime arbeid te verrichten dan is het belangrijk dat u dit meldt. Is er geen recent medisch rapport voorhanden waaruit de mate van uw arbeidsongeschiktheid blijkt, dan zal aan de rechter-commissaris worden verzocht toestemming te verlenen voor het laten uitvoeren van een medische keuring waardoor de mate van arbeidsongeschiktheid alsnog kan worden vastgesteld. Een vrijstelling van een uitkeringsinstantie geldt niet automatisch als vrijstelling tijdens de schuldsaneringsregeling!

De sollicitatieplicht houdt in dat u solliciteert naar fulltime werk, dat wil zeggen werk gedurende tenminste 36 uur per week. Bij de sollicitatieplicht houdt u de volgende regels in acht:

- ten aanzien van de sollicitatieactiviteiten geldt dat zij minimaal dienen te bestaan uit:
 - (i) gemiddeld vier maal per maand een schriftelijke sollicitatie op een bestaande vacature (open sollicitaties tellen niet mee!);
 - (ii) inschrijving bij UWV Werkbedrijf en bij drie à vier uitzendbureaus.
- u mag zich niet beperken tot het solliciteren naar vacatures op het eigen vakgebied, maar u dient uw sollicitaties wel te beperken tot vacatures waar u op basis van uw ervaring en opleiding voor in aanmerking zou kunnen komen;
- u stuurt de inschrijving bij UWV Werkbedrijf en de uitzendbureaus naar de bewindvoerder. Daarnaast stuurt u de bewindvoerder maandelijks kopieën toe van uw sollicitatiebrieven, voorzien van de vacatures (advertentietekst) waarop u gesolliciteerd heeft en de ontvangen reacties van de betreffende werkgevers of tussenpersonen en voorzien van een overzicht van de sollicitaties die betreffende maand;
- Het volgen van een opleiding, (re-integratie)cursus of deelname aan een re-integratieproject, mag niet in de weg staan aan het verrichten van of het solliciteren naar fulltime werk. Ook dan dient u dus te solliciteren.

Niet doen of laten ontstaan nieuwe schulden

Tijdens de schuldsaneringsregeling mag u geen nieuwe (bovenmatige) schulden laten ontstaan door bijvoorbeeld uw huur of energienota's niet te betalen. Het is dan ook van belang dat u tijdig uw vaste lasten voldoet en dat u geen verplichtingen aangaat waarvan u weet of behoort te weten dat u deze niet kunt voldoen.

Afdrachtplicht

Uw inkomen dat u tijdens de looptijd van de schuldsaneringsregeling verkrijgt valt eveneens in de boedel. Van uw inkomen wordt een bepaald deel buiten de boedel gelaten. Van dit buiten de boedel gelaten deel, ook wel "vrij te laten bedrag" (VTLB) genoemd, dient u al uw vaste lasten te voldoen. Al uw inkomen boven het "vrij te laten bedrag" dient u maandelijks, uiterlijk op de laatste werkdag van iedere maand, aan de boedel af te dragen.

Het bedrag van uw inkomen dat maandelijks buiten de boedel blijft, wordt met een speciale rekenmethode (VTLB-berekening) bepaald. Alle rechtbanken in Nederland gebruiken hiervoor dezelfde berekeningsmethode. Dit bedrag ligt meestal iets boven het niveau van de bijstandsnorm. U moet dus een flinke periode rondkomen van een beperkt budget. Als u betaald werk heeft, krijgt u iets meer leefgeld. Al het geld (of goederen) dat u meer hebt of krijgt en/of verdient, moet u afdragen aan de bewindvoerder.

Om de VTLB-berekening te kunnen uitvoeren, dient u bepaalde gegevens te verstrekken. Welke gegevens dit zijn wordt, indien van toepassing, apart nader toegelicht. Het is het streven van de bewindvoerder om zo spoedig mogelijk na ontvangst van de stukken voor de eerste maal te kunnen berichten over de hoogte van het "vrij te laten bedrag". U zult alsdan een kopie van de aan de rechter-commissaris verzonden (concept)berekening toegestuurd krijgen. De bewindvoerder zal u alsdan tevens opgave doen van de bankrekening waarop u uw boedelbijdrage maandelijks dient te storten.

Indien het op enigerlei wijze niet mogelijk is deze berekening tijdig uit te voeren, zal de voor u van toepassing zijnde beslagvrije voet worden gehanteerd. Dit is meestal een lager bedrag dan op grond van de hiervoor bedoelde VTLB-berekening mag behouden. Derhalve heeft u er zelf ook belang bij dat de genoemde berekening tijdig kan worden opgesteld.

Gevolgen niet naar behoren nakomen van de verplichtingen

Zelf heeft u van bovengenoemde verplichtingen niet direct voordeel of soms alleen maar hinder. Toch is het ook in uw belang om de verplichtingen na te komen. Doet u dat namelijk niet, dan kan de rechtbank de schuldsaneringsregeling op verzoek van de rechter-commissaris, de bewindvoerder en/of een schuldeiser beëindigen en kunt u in staat van faillissement worden verklaard. In dat geval zullen de crediteuren voor (het restant van) hun vorderingen alsnog bij u aan kunnen kloppen. De eerste 10 jaar daarna kunt u ook geen beroep meer doen op de wettelijke schuldsaneringsregeling. Maar er is nog één andere belangrijke reden om hieraan mee te werken. Lukt het u immers om op alle fronten orde op zaken te stellen en te houden, dan is het na afloop van de schuldsaneringsregeling veel makkelijker om ook zonder toezicht van een bewindvoerder of hulp van een schuldhulpverlener uit de problemen te blijven.

III. Postblokkade

Direct nadat de rechtbank het vonnis tot toepassing van de wettelijke schuldsaneringsregeling heeft uitgesproken, is aan PostNL N.V. verzocht een zogenaamd postblokkade aan te brengen. Door deze postblokkade ontvangt u thuis zelf geen post meer. Alle post wordt door PostNL N.V. tegengehouden en op het kantoor van de bewindvoerder bezorgd. Daardoor kan de bewindvoerder direct actie ondernemen op poststukken die bijvoorbeeld van deurwaarders worden ontvangen. Door de postblokkade kan de bewindvoerder tevens controleren of u uw uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen naar behoren nakomt.

PostNL N.V. probeert de postblokkade zo nauwkeurig mogelijk uit te voeren, echter niet altijd werkt de postblokkade vlekkeloos. Met name indien op uw woon- c.q. postadres meerdere personen woonachtig zijn met dezelfde en/of een daarop sterk lijkende achternaam, ontstaan nogal eens misverstanden. PostNL N.V. krijgt van de rechtbank alleen opdracht de post van degene die tot de wettelijke schuldsaneringsregeling is toegelaten naar het kantooradres van de bewindvoerder door te sturen. Echter als er meerdere personen op het adres woonachtig zijn en de diverse namen sterk op elkaar lijken, stuurt PostNL ook de post van deze derden regelmatig naar het kantoor van de bewindvoerder. Zoals u ongetwijfeld nog zult merken, plakt PostNL over de adressering een grote sticker met het adres van de bewindvoerder. Gelet op de grote hoeveelheden post die wordt ontvangen, vindt het openen van de post niet handmatig plaats en kan er geen selectie plaatsvinden. De niet aan u geadresseerde post wordt daardoor wellicht per abuis geopend op mijn kantoor. Dit is een bekend probleem waarvoor vrijwel geen oplossing voorhanden is. Indien onverhoopt poststukken van huisgenoten worden opengemaakt, bied ik deze personen hierbij reeds nu voor alsdan mijn excuses aan.

Nadat de bewindvoerder uw post heeft bekeken krijgt u daarover de beschikking. Uw post zal eens per week (doorgaans op donderdag) aan u worden doorgestuurd. In spoedeisende kwesties zal telefonisch contact met u worden opgenomen om u hiervan tijdig op de hoogte te stellen.

IV. Schuldeisers

Nadat u door de rechtbank bent toegelaten tot de wettelijke schuldsaneringsregeling, kunt u door schuldeisers niet langer worden aangesproken tot betaling van schulden die vallen onder werking van de schuldsaneringsregeling. De schuldsaneringsregeling werkt echter alleen met betrekking tot vorderingen – kort samengevat – die ten tijde van de uitspraak tot toelating van de schuldsaneringsregeling bestaan. Schulden na deze datum vallen dus niet onder de werking van de schuldsaneringsregeling. Deze schulden dient u zelf te betalen. Het niet betalen van deze “nieuwe” schulden, kan voor de bewindvoerder een reden zijn om de rechtbank te verzoeken uw schuldsaneringsregeling te beëindigen.

Schuldeisers met betrekking tot vorderingen waarvoor de schuldsaneringsregeling werkt, rest niets anders dan hun vorderingen bij de bewindvoerder in te dienen. U mag ten aanzien van deze vorderingen dus zelf geen betalingen meer verrichten. Afhankelijk van het bedrag dat u tijdens de looptijd van de schuldsaneringsregeling kunt sparen, ontvangen zij wellicht aan het einde van de looptijd een uitkering op hun vorderingen. Indien er aan het einde van de looptijd aan de schuldeisers een uitkering kan worden gedaan, is een zogenaamde verificatievergadering noodzakelijk. Tijdens deze vergadering, die wordt voorgezeten door de rechter-commissaris, wordt de juistheid van alle vorderingen besproken. De bewindvoerder zal voor deze vergadering met u alle aangemelde vorderingen bespreken. U kunt alsdan uw mening geven of de vorderingen al dan niet correct zijn.

V. Einde schuldsanering

Uw schuldsaneringsregeling duurt in beginsel drie jaar. Op enig moment komt dus het einde in zicht. Dat einde kan diverse vormen aannemen.

A. akkoord

Het loont wellicht de moeite uw schuldeisers alsnog een akkoord aan te bieden. Als zij dat akkoord aannemen en de rechtbank dit akkoord vervolgens goedkeurt, dan kan de schuldsaneringsregeling worden beëindigd en kan het akkoord worden uitgevoerd. Meestal gebeurt het aanbieden in de eerste maanden van de schuldsaneringsregeling. Met zo'n akkoord hoeft de regeling dan maar een paar maanden te duren. In het geval u een akkoord wil aanbieden, moet u er rekening mee houden dat de rechtbank het aangeboden akkoord in beginsel alleen zal goedkeuren indien er voor uw crediteuren tenminste een even grote uitkering is te verwachten dan bij de volledige looptijd van uw schuldsaneringsregeling.

B. faillissement

Houdt u zich niet aan de spelregels van de wettelijke schuldsaneringsregeling, dan verspilt u de kans op een nieuwe start. De rechtbank kan dan de schuldsaneringsregeling, al dan niet op initiatief van de bewindvoerder, de rechter-commissaris of een schuldeiser beëindigen. U kunt alsdan, indien er voldoende baten aanwezig zijn, in staat van faillissement worden verklaard. Dat is doorgaans erg nadelig. In een faillissement staan namelijk de belangen van de schuldeiser voorop, terwijl in de schuldsaneringsregeling ook met uw belangen rekening wordt gehouden. Blijft bij de beëindiging van het faillissement nog een deel van de schulden onbetaald, dan kunnen uw schuldeisers tot in de lengte van dagen beslag laten leggen op uw loon, uitkering of goederen. U kunt namelijk pas 10 jaar na het eindigen van de schuldsaneringsregeling weer opnieuw een verzoek tot toelating tot de regeling doen.

C. alle schulden kunnen worden voldaan

Als u op een of andere manier zoveel geld spaart, dat alle schulden volledig kunnen worden voldaan, is er geen reden meer de schuldsaneringsregeling voort te zetten. De rechtbank beëindigt de regeling alsdan, ook als de vastgestelde looptijd nog niet verstreken is.

D. schone lei met of zonder uitdeling aan schuldeisers

Heeft u zich gedurende de looptijd van de schuldsaneringsregeling aan alle regels gehouden, ongeacht het bedrag dat u heeft weten te sparen, dan verstrekt de rechtbank u een zogenaamde schone lei. Van het bedrag dat u heeft gespaard, betaalt de bewindvoerder eerst de kosten van de schuldsaneringsregeling. Wat overblijft gaat naar uw schuldeisers. Meestal kan slechts een deel van de schulden die onder de wettelijke schuldsaneringsregeling vallen daarmee worden betaald. De schuldeisers kunnen echter niets meer doen om het restant van hun vorderingen later alsnog in te dienen. Mocht u op enig moment zelf de restschuld willen betalen, dan kan dat. Ook de beëindiging van de schuldsaneringsregeling wordt via het internet en de Staatscourant bekend gemaakt.

VI. Ten slotte

Hierboven zijn in het kort uw verplichtingen binnen de wettelijke schuldsaneringsregeling uitgelegd. De wettelijke schuldsaneringsregeling is geen gemakkelijk traject, dat besef ik mij terdege. Binnen de looptijd kan veel gebeuren. Ik heb er echter vertrouwen in dat u, indien u zich aan bovengenoemde verplichtingen houdt, de wettelijke schuldsaneringsregeling met succes kunt afsluiten.

U kunt voor vragen en opmerkingen altijd, bij voorkeur schriftelijk of per e-mail contact met mij opnemen.