

Beleidsregel Schulddienstverlening Gemeente Zwolle 2023

Artikel 1 Begrippen

In de beleidsregel wordt verstaan onder:

- a. Besluit bijstand zelfstandigen (Bbz) krediet: een lening voor ondernemers op grond van de Bbz.
- b. Betalingsregeling: een afspraak voor gespreide betaling door een derde met een schuldeiser.
- c. Budgetbeheer: beheren van het inkomen van de aanvrager door het openen van een rekening bij de gemeente Zwolle, waarop de inkomsten worden gestort en waarvan uitgaven en reserveringen worden gedaan.
- d. Inkomen: alle van toepassing zijnde middelen als bedoeld in artikel 32 van de Participatiewet (PW).
- e. Geslaagde schuldregeling: Het bereiken van een minnelijk akkoord met alle schuldeisers ter (gedeeltelijke) aflossing van de schuldenlast tegen finale kwijting.
- f. Minnelijk traject: onderdeel van de schulddienstverlening waarbij een schuldregeling wordt getroffen door overeenstemming met alle schuldeisers te krijgen over de schulden, inclusief de doorlooptijd van de minnelijke schuldregeling.
- g. Nazorg: het hebben van een of meerdere contactmomenten met een natuurlijk persoon na afloop van een traject schulddienstverlening.
- h. Plan van aanpak: Het plan wat na de intake en analyse voor de natuurlijke persoon wordt opgesteld en waarin de wederzijdse afspraken en aangeboden dienstverlening wordt beschreven.
- i. Problematische schuld: situatie waarbij redelijkerwijs is te voorzien dat een natuurlijk persoon zijn betalingsverplichtingen niet meer kan voldoen.
- j. Recofa: Landelijk overlegorgaan van rechters-commissarissen in faillissementen.
- k. Saneringskrediet: de gemeente verstrekt een krediet en bemiddelt een afkoop van de totale schuld van de klant. Uitgangspunt van de looptijd van het krediet is 18 maanden tenzij er omstandigheden zijn op grond waarvan een andere looptijd nodig is.
- l. Schuldbemiddeling: maken van betalingsafspraken door bemiddeling van de gemeente Zwolle naar aanleiding van een schuldregeling waarbij alle schuldeisers instemmen met een prognose voorstel tegen finale kwijting. Uitgangspunt van de looptijd is 18 maanden tenzij er omstandigheden zijn op grond waarvan een andere looptijd nodig is.
- m. Schuldregeling: Verzamelnaam voor de diensten tot minnelijke regeling van de schulden door een saneringskrediet en schuldbemiddeling.
- n. Schulddienstverlening: samenhangend aanbod van verschillende diensten ter voorkoming van schulden en/of het beheersbaar maken van een schuldsituatie en/of het oplossen van schulden.
- o. Wsnp (Wet schuldsanering natuurlijke personen): Onderdeel van de faillissementswet waarbij de toepassing ervan wordt uitgesproken door de rechtbank en waarbij sprake is van een verplichte medewerking aan de schuldsanering onder benoeming van een bewindvoerder en onder toezicht van de rechter.

Alle begrippen die in deze beleidsregel worden gebruikt en die niet nader worden omschreven hebben dezelfde betekenis als in de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs), de Algemene wet bestuursrecht (Awb) en de Gemeentewet.

Artikel 2 Vroegsignalering

De gemeente Zwolle benadert mensen met financiële problemen in een zo vroeg mogelijk stadium om vroegtijdige hulp te verlenen door gebruik te maken van signalen van schuldeisers.

Artikel 3 Rechthebbende

1. Alle inwoners van 18 jaar en ouder met een hoofdverblijf in de gemeente Zwolle of één van de samenwerkende regiogemeente komen in aanmerking voor Schulddienstverlening.
2. Personen zonder adres voor wie het college op grond van artikel 40 van de PW is aangewezen voor de verlening van bijstand kunnen in aanmerking komen voor Schulddienstverlening mits men bereikbaar en stabiel is.

Artikel 4 De aanvraag schulddienstverlening

1. Inwoners van Zwolle kunnen zich voor ondersteuning bij geldzaken aanmelden bij de sociaal raadslieden van Op Orde en digitaal op de site van de gemeente Zwolle. Voor inwoners van een samenwerkende regio gemeente geldt dat de desbetreffende gemeente de inwoner informeert over de wijze waarop een aanvraag kan worden ingediend. Een rechthebbende moet aan de volgende minimale voorwaarden voldoen:
 - a. hij dient ingeschreven te staan in de Basisregistratie Personen (BRP) van de gemeente Zwolle of één van de samenwerkende regio gemeenten.
 - b. hij dient zich voor toelating te legitimeren met een geldig legitimatiebewijs. Als geldig legitimatiebewijs gelden de documenten genoemd in artikel 1 van de Wet op de Identificatieplicht;
2. Bij in gemeenschap van goederen gehuwden of geregistreerde partners kan een aanvraag Schulddienstverlening alleen gezamenlijk door beide echtgenoten worden gedaan. Bij gehuwden op huwelijkse voorwaarden en/of een beperkte gemeenschap moeten beide partners apart een aanvraag indienen. Indien er sprake is van beschermingsbewind dient de bewindvoerder mede te ondertekenen.
3. Er geldt een brede toegang d.w.z er wordt niemand uitgesloten. Wanneer schulddienstverlening niet haalbaar is vanwege de instabiele situatie, zal de aanvrager voor zover mogelijk naar een andere instelling of traject worden begeleid.
4. Indien een aanvrager binnen een jaar gerekend vanaf de datum van het besluit tot afwijzing van de aanvraag een nieuwe aanvraag indient, kan besloten worden om deze aanvraag niet in behandeling te nemen tenzij er sprake is van aantoonbaar gewijzigde omstandigheden.
5. Indien een aanvrager binnen twee jaar na voortijdige beëindiging van een schuldregeling, gerekend vanaf de datum van de beëindigingbeschikking, een nieuwe aanvraag indient, kan besloten worden dat geen schuldregeling wordt aangeboden tenzij er sprake is van aantoonbaar gewijzigde omstandigheden.
6. Indien een aanvrager binnen vijf jaar, gerekend vanaf de datum van de reguliere beëindiging van een schuldregeling of Wsnp-traject een nieuwe aanvraag voor schulddienstverlening indient, kan besloten worden dat geen schuldregeling wordt aangeboden.

Artikel 5 Voorwaarden en verplichtingen schulddienstverlening

1. Om de schulddienstverlening te doen slagen is de medewerking én de inzet van de aanvrager noodzakelijk. Bij geen of onvoldoende medewerking kan de aanvraag schulddienstverlening buiten behandeling gesteld, worden afgewezen of voortijdig worden beëindigd. Er is sprake van geen of onvoldoende medewerking als de aanvrager:
 - a. niet verschijnt op een oproep, nadat een hersteltermijn is gegeven;
 - b. geen, foutieve of onvolledige informatie verstrekt of heeft verstrekt;
 - c. naar oordeel van het college verwijtbaar nieuwe schulden is aangegaan na de aanvraag schulddienstverlening;
 - d. zich na de aanvraag schulddienstverlening of gedurende de schuldregeling niet houdt aan de opgelegde voorwaarden;
 - e. niet meewerkt aan de totstandkoming van het plan van aanpak of een overeenkomst in het kader van de schulddienstverlening bijvoorbeeld Budgetbeheer en/of schuldregeling of juiste uitvoering van het plan van aanpak en/of een dergelijke overeenkomst;
 - f. niet meewerkt aan de verplichting tot begeleiding door een erkende hulpverleningsinstelling;
 - g. zich misdraagt ten opzichte van de medewerkers, belast met de werkzaamheden voor de schulddienstverlening.
 - h. niet meewerkt aan het verbeteren van de financiële vaardigheden door middel van gedragsverandering en/of budgettering als dit naar oordeel van het college nodig is voor het (duurzaam) slagen van het schulddienstverleningstraject.
 - i. geen toestemming verleent aan het college om relevante informatie in te winnen en te verstrekken bij en aan derden.
- 2.. De aanvrager is verplicht om direct en uit eigen beweging dan wel op verzoek van de gemeente alle gegevens door te geven waarvan het hem duidelijk moet zijn dat deze van invloed kunnen zijn op de schulddienstverlening.

3. Voordat tot beëindiging wordt besloten, wordt de aanvrager een redelijke termijn geboden om alsnog de gevraagde medewerking te verlenen of informatie te verstrekken.
4. In het kader van de schulddienstverlening is de aanvrager verplicht om de onderstaande verzekeringen af te sluiten, de polis(sen) te overleggen en de verschuldigde premies te betalen van:
 - a. wettelijke aansprakelijkheid (WA);
 - b. inboedelverzekering;
 - c. opstalverzekering bij bewoning van een woning in eigendom;

Artikel 6 Wacht- en doorlooptijden

1. Indien een aanvraag bij het college wordt ingediend, vindt het intakegesprek uiterlijk binnen vier weken plaats, na datum binnenkomst van de aanvraag.
2. Indien er sprake is van een crisis situatie conform de Wgs wordt er binnen drie werkdagen contact opgenomen met de aanvrager om de hulpvraag vast te stellen.
3. Tijdens de intakefase wordt aan de verzoeker inzicht gegeven over de periode tussen het eerste gesprek waarin de hulpvraag wordt vastgesteld en het bereiken van het resultaat zoals dit in het Plan van aanpak wordt vastgelegd.

Artikel 7 Toekenning van schulddienstverlening

1. Een aanvrager van schulddienstverlening kan naar het oordeel van het college van Burgemeester en Wethouders in aanmerking komen voor Schulddienstverlening bestaande uit één of meerdere van de volgende diensten:
 - a. informatie- of adviesgesprek d.w.z. raadgeving op basis van individuele omstandigheden als andere diensten niet ingezet kunnen of hoeven te worden;
 - b. herfinanciering d.w.z. lening voor voldoen van alle schulden tegen 100% betaling;
 - c. bemiddeling van herfinanciering op basis van Bbz krediet voor ondernemers;
 - d. stabilisatietraject;
 - e. budgetbeheer;
 - f. niet problematische schulden traject (NPS) d.w.z. betalingsregelingen voor alle schulden;
 - g. schuldbemiddeling;
 - h. saneringkrediet d.w.z. lening voor voldoen van alle schulden tegen percentagevoorstel
 - i. bemiddeling voor een saneringsregeling op basis van Bbz krediet voor ondernemers;
 - j. duurzame financiële dienstverlening (DFD) d.w.z. langdurige stabilisatie voor de betaling van de primaire vaste lasten als er geen zicht is op een schuldregeling;
 - k. verklaring ex art 285 Fw voor toepassing van de Wsnp d.w.z. document waarmee men bij de rechtbank de wettelijke schuldsanering (Wsnp) kan vragen;
 - l. nazorg.
2. Bovengenoemde diensten worden ook geleverd aan de doelgroep ondernemers waarbij geldt dat het verzorgen van de bemiddeling voor een herfinanciering of saneringsregeling op basis van een Bbz krediet voorliggend is aan een reguliere saneringsregeling en een reguliere herfinanciering.
3. De bovenvermelde diensten worden aangeboden en uitgevoerd conform de gedragscode, richtlijnen en modulen van de branchevereniging voor schuldhulpverlening, de Nederlandse vereniging voor volkskrediet (NVVK), en worden opgenomen in het met de aanvrager opgestelde plan van aanpak.

Artikel 8 Middelen en Inkomen

Voor de schulddienstverlening worden middelen van de verzoeker in aanmerking genomen. Tot de middelen worden alle vermogens- en inkomensbestanddelen gerekend waarover de aanvrager beschikt of redelijkerwijs kan beschikken. Voor de beoordeling of en in hoeverre middelen bij de uitvoering van Schulddienstverlening in aanmerking worden genomen, wordt aangesloten bij de werkgroep Rekenmethode VTLB van Recofa.

Artikel 9 Beëindiging van de schulddienstverlening

Het college kan overgaan tot beëindiging van de schulddienstverlening als:

- a. de verzoeker niet of in onvoldoende mate de verplichtingen bedoeld in artikel 4 nakomt
- b. het traject en/of het plan van aanpak succesvol is afgerond;
- c. de verzoeker niet langer tot de doelgroep behoort;
- d. de noodzaak voor schulddienstverlening niet (langer) aanwezig wordt geacht;
- e. de verzoeker zijn beschikbare aflossingscapaciteit niet gebruikt voor de aflossing van schulden;
- f. de inkomens-, woon- of leefsituatie van de verzoeker dermate onzeker is geworden, dat schulddienstverlening niet meer mogelijk is;
- g. de verzoeker naar een andere gemeente verhuist, tenzij er sprake is van een lopende schuldbemiddeling of één van de samenwerkende regiogemeente;
- h. de verzoeker hier zelf om vraagt;
- i. onjuiste gegevens door de aanvrager aan de gemeente Zwolle zijn verstrekt, terwijl als deze gegevens ten tijde van de besluitvorming bekend waren geweest, een ander besluit zou zijn genomen.

Artikel 10 Nazorg

Bij beëindiging van de Schulddienstverlening beoordeelt het college van burgemeester en wethouders in welke vorm de belanghebbende nazorg moet worden aangeboden ter voorkoming van nieuwe schulden.

Artikel 11 Hardheidsclausule

Het bestuursorgaan handelt overeenkomstig de beleidsregel, tenzij dat voor een of meer belanghebbenden gevolgen zou hebben die wegens bijzondere omstandigheden onevenredig zijn in verhouding tot de met de beleidsregel te dienen doelen.

Artikel 12 Citeertitel

Deze beleidsregel kan worden aangehaald als "Beleidsregel schulddienstverlening gemeente Zwolle 2023".

Algemene Toelichting

Schulddienstverlening is een wettelijke taak op grond van de Wgs. In verband met de aanvragen voor schulddienstverlening is het noodzakelijk dat er regels vastgesteld worden voor de toegang tot en de voorwaarden aan de Schulddienstverlening ten behoeve van de rechtszekerheid.

De gemeente Zwolle hanteert als uitgangspunt dat alle inwoners in aanmerking komen voor minnelijke schulddienstverlening. Schulddienstverlening is voor alle Zwollenaren. Schulddienstverlening sluit geen groepen op voorhand van schulddienstverlening uit. We willen dat iedereen kan deelnemen aan het maatschappelijk leven. Drempels die de participatie van mensen in gevaar brengen zullen we zoveel mogelijk wegnemen. Schulden kunnen zo'n drempel vormen.

Er zijn uitzonderingen op het uitgangspunt bijvoorbeeld recidivisten en mensen die de randvoorwaarden voor dienstverlening niet willen naleven.

De schulddienstverlening wordt uitgevoerd door de gemeente. De gemeente voert de regie. De psychosociale begeleiding is opgedragen aan andere partners. De gemeente werkt conform de gedragscodes van de NVVK.

Artikelsgewijze Toelichting

Artikel 3

Door de definitie van rechthebbende wordt bepaald wie in beginsel in aanmerking komen voor dienstverlening. Belangrijk is een stabiele situatie van de schuldenaar. Consulents van de gemeente

moeten iemand op eenvoudige wijze kunnen bereiken. Dat kan eventueel ook een vast verblijfadres zijn zoals bijvoorbeeld maatschappelijke opvang De Herberg. Ondernemers of ex-ondernemers hebben, net als anderen, als natuurlijke persoon ook toegang tot de gemeentelijke schulddienstverlening.

Artikel 4

De schuldenaar, die een beroep wil doen op gemeentelijke schulddienstverlening, moet zich wenden tot de gemeente waar hij zijn woonplaats heeft. In de gemeente Zwolle kunnen inwoners terecht bij de sociaal raadslieden van Op Orde voor (hulp bij) de aanmelding of aanvraag. Ook kunnen inwoners via de site van de gemeente Zwolle zelf een directe aanmelding of aanvraag doen. Voor daklozen geldt dat de schulddienstverlening wordt verleend door het college van de gemeente waar de dakloze zich bevindt op het moment dat hij zich tot de gemeente richt. In de praktijk betekent dat de grote gemeenten voor dak- en thuislozen de schulddienstverlening voor deze groep op zich zullen nemen.

De Gemeente Zwolle hanteert een standaardformulier voor het aanvragen van dienstverlening. Na terugontvangst van het formulier wordt een intakegesprek gepland met de aanvrager. Overal waar gesproken wordt van de aanvrager, gelden de voorwaarden e.d. ook voor een eventuele partner en zijn gezin.

Voor mensen die recidiveren is een termijn bepaald waar binnen aanvragen kunnen worden geweigerd. De termijn varieert afhankelijk van het voorgaande bereikte resultaat. Voor mensen die uitvallen gedurende de aanvraagprocedure is de termijn bepaald op een jaar (lid 4). Voor mensen die uitvallen gedurende het minnelijk traject is de termijn bepaald op twee jaar (lid 5). Voor mensen die een schone lei hebben gekregen, dus succesvol een minnelijk traject hebben doorlopen, is de termijn voor een nieuwe schuldregeling bepaald op vijf jaar (lid 6).

De uitsluitingen gelden niet voor het hebben van een advies- of informatiegesprek met een schulddienstverlener.

Artikel 5

De gemeente Zwolle heeft een bemiddelende rol binnen de schulddienstverlening. Het doel is om tot een duurzame oplossing te komen voor de schuldenaar met inachtneming van het belang van de schuldeiser(s). Om dit te kunnen realiseren is medewerking en inspanning naar vermogen van de schuldenaar noodzakelijk.

Artikel 6

De gekozen termijnen zijn de wettelijke termijnen uit de Wgs. In de praktijk streven we naar zo kort mogelijke doorlooptijden. Dit kan door het investeren in contacten met schuldenaren, schuldeisers en andere betrokken partijen. Het traject van schuldregeling wordt zo verkort.

Artikel 7

De gemeente Zwolle biedt een volledig pakket aan dienstverlening op basis van maatwerk. Van preventie naar vroegsignalering naar curatie en tot slot nazorg. De gemeente Zwolle streeft naar een duurzaam effect. Bij het bemiddelen van schuldregelingen heeft de gemeente de verantwoordelijkheid om het maximaal haalbare resultaat voor schuldeiser(s) en schuldenaar te realiseren.

De gemeente of haar partners verleent soms hulp zonder dat dit direct leidt tot een oplossing van de problematische schulden. Bijvoorbeeld bij een verslaafde zonder controle over de verslaving. De gemeente Zwolle richt zich dan op het stabiliseren van de schulden om zeker stellen dat de vaste lasten worden voldaan. We willen huisuitzetting of afsluiting van energie en water voorkomen. Ook willen we voorkomen dat de omvang van de schulden toeneemt maar dat is niet altijd realiseerbaar.

Artikel 8

Een schuldenaar moet al zijn vermogen en inkomsten gedurende het minnelijk traject inzetten voor aflossing. De schuldenaar houdt de beschikking over het vrij te laten bedrag. Het vrij te laten bedrag wordt berekend overeenkomstig de afspraken binnen NVVK-verband.

Vermogen dat niet liquide is, moet mogelijk door de schuldenaar liquide worden gemaakt zoals een auto of eigen huis.

Artikel 9

Aan de schulddienstverlening of minnelijke regeling zijn voorwaarden verbonden. Het niet naleven van de voorwaarden kan leiden tot beëindiging van de schulddienstverlening. Het betreft een bevoegdheid

van het college waarbij zij een afweging zal maken tussen de ernst van de overtreding en de mogelijke gevolgen van de beëindiging.

Artikel 10

Preventie verdient veel aandacht. We willen voorkomen dat problemen onnodig complex(er) wordt. Zwolle biedt inwoners met schulden nazorg om herhaling te voorkomen. Elke inwoner moet een passende vorm van nazorg krijgen, op basis van maatwerk, om terugval in een schuldsituatie te voorkomen. Als inwoners vroegtijdig uitvallen uit een traject van schulddienstverlening, of als zij het traject met een schone lei afronden, is het belangrijk om te volgen of zij financieel voldoende zelfredzaam zijn en niet opnieuw terugvallen. Een inwoner die het traject heeft afgerond kan telefonisch worden benaderd of worden uitgenodigd voor een persoonlijk gesprek. De consulent schulddienstverlening bepaalt aan de hand van dit contact of aanvullende dienstverlening nodig is.

Artikel 11

Het college van burgemeester en wethouders kan in bijzondere gevallen ten gunste van de aanvrager afwijken van de bepalingen in deze beleidsregels, indien de toepassing van de beleidsregels tot onbillijkheden van overwegende aard leiden. Dit is overigens een bevoegdheid inherent aan beleidsregels.

Artikel 12

Spreekt voor zich.