

Gedragcode Schuldhulpverlening

Definities

Hier volgt een uitleg van veelgebruikte begrippen die belangrijk zijn voor een beschrijving van het proces van schuldhulpverlening en die vaak niet zijn vastgelegd in wet- en regelgeving.

© Gewijzigde editie, november 2023 NVVK

Alle auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten op de inhoud van deze Gedragcode berusten bij de NVVK, branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren. Gebruik van en verwijzing naar de bepalingen in deze Gedragcode is slechts toegestaan onder vermelding van de bron. De NVVK is niet aansprakelijk voor de wijze waarop niet-leden van de vereniging de bepalingen uit deze Gedragcode ten uitvoer brengen.

Basisbankrekening

Een basisbankrekening is een rekening bij een financiële instelling – aan te vragen zodra een erkende hulpverlener betrokken is – voor iemand die geen bruikbare rekening heeft en deze niet via een reguliere route kan verkrijgen. De afspraken voor het aanvragen van een basisbankrekening staan in het convenant op www.basisbankrekening.nl.

Audit

Iedere 3 jaar ondergaan de NVVK-leden een controle om te kijken of ze voldoen aan de normen van het Kwaliteitskader. Bij het succesvol doorlopen van deze audit krijgen ze een certificaat: het NVVK Keurmerk.

Budgetbeheer

Budgetbeheer is het toezien op iemands inkomsten en het verrichten van betalingen, al dan niet als onderdeel van schuldhulpverlening.

Beschermingsbewind

Beschermingsbewind (of onderbewindstelling van goederen) is het behartigen van de financiële belangen van mensen die dat door een beperking (tijdelijk) zelf niet kunnen of die problematische schulden hebben. De rechter stelt beschermingsbewind in op aanvraag van iemand zelf of van bijvoorbeeld een partner of familielid. Schuldenbewind kan ook worden aangevraagd door de gemeente.

Kernteam Kwaliteit

Het Kernteam Kwaliteit is een orgaan dat door het NVVK-bestuur is ingesteld om te adviseren over kwaliteitsbevordering en -bewaking binnen de NVVK. Het Kernteam ziet onder andere toe op actualisering van de Gedragscode, conform de statuten van de NVVK en de NVVK Belofte.

Convenant

Een convenant is een overeenkomst tussen de NVVK en een schuldeisende partij of koepel met onderlinge samenwerkingsafspraken om de financiële positie van de hulpvrager te stabiliseren en een minnelijke schuldregeling te bevorderen.

Finale kwijting

Finale kwijting is de definitieve kwijtschelding door de schuldeiser van het niet-afgeloste deel van de vordering (de restantschuld) inclusief rente en kosten, onder vooraf overeengekomen voorwaarden.

Financieel beheer

Financieel beheer waarborgt dat de maandelijkse en incidentele afloscapaciteit van een hulpvrager wordt gereserveerd. De afloscapaciteit kan op een rekening van de schuldhulpverlenende organisatie komen, maar andere oplossingen zijn ook toegestaan.

Gelijkberechtiging

Het gelijkberechtigingsbeginsel zorgt voor de gelijke behandeling van alle schuldeisers (met inachtneming van de wettelijke uitzonderingen) zodat schuldeisers bij een schuldregeling gelijktijdig een evenredig deel van hun vorderingen krijgen tegen dezelfde voorwaarden.

Hercontrole & betaling

Bij hercontrole & betaling onderzoekt de schuldhulpverlener – als onderdeel van een schuldbemiddeling – periodiek of is voldaan aan de afdracht-, informatie- en inspanningsverplichting. Het VTLB en de afloscapaciteit worden opnieuw berekend en vastgesteld vanwege eventuele veranderingen in de inkomens- en vermogenspositie of de rekenmethodiek.

Na iedere hercontrole kan de schuldhulpverlenende organisatie bij voldoende gespaard saldo besluiten om volgens de gemaakte afspraken betalingen te verrichten aan schuldeisers.

Inkomen voor het VTLB

Het inkomen voor het VTLB is de opbrengst uit arbeidsverhoudingen, socialezekerheidswetten, inkomensondersteunende maatregelen en overige componenten zoals berekend op basis van de geldende versie van het VTLB-rapport van de Werkgroep Rekenmethode VTLB van Recofa.

Intermediair

Het NVVK-lid treedt op als bemiddelende en neutrale intermediair tussen de schuldeisers en de hulpvrager.

Kwaliteitskader

Het NVVK Kwaliteitskader is een samenhangende set betekenisvolle kwaliteitssnormen die na goedkeuring door de Algemene Ledenvergadering dient als basis voor de periodieke kwaliteitstoetsing van de NVVK-leden.

Maximale afloscapaciteit

- De maximale afloscapaciteit bestaat uit alle inkomsten boven het vastgestelde VTLB. Het vermogen van de hulpvrager wordt bij de berekening van de maximale afdracht ook ingebracht.
- Als het berekende VLTB geen afloscapaciteit oplevert, gebruiken schuldhulpverleners de regels van de NVVK om te bepalen welke minimale afdracht eventueel wel mogelijk is.
- Rente over de gereserveerde afloscapaciteit geldt als inkomsten.
- Bij schuldhulpverlening aan ondernemers gelden andere regels voor het bepalen van de maximale afloscapaciteit, zie daarvoor de onderliggende module.

NVVK

De NVVK is de branchevereniging voor schuldhulpverlening, sociaal bankieren, budgetbeheer en beschermingsbewind, statutair gevestigd te Utrecht.

De NVVK Belofte

In de NVVK Belofte heeft de NVVK uitgewerkt wat opdrachtgevers en hulpvragers mogen verwachten van de diensten die de NVVK-leden verlenen.

Ondernemer

Voor schuldhulpverlening aan ondernemers door NVVK-leden wordt een ondernemer gedefinieerd als:

- Een persoon die voor de voorziening in zijn levensonderhoud (deels) is aangewezen op de inkomsten uit arbeid in de eigen onderneming, ook wel zzp'er genoemd.
- Of een persoon en/of de daarmee verbonden rechtspersoon die een (door) start maakt met een onderneming.

Preferentie

Preferentie is het wettelijk voorrecht van een schuldeiser. Pand- of, hypotheekhouders kunnen een voorrecht hebben op een specifiek goed. Voorrechten ontstaan alleen op basis van de wet.

Problematische schuldsituatie

Een problematische schuldsituatie is de situatie waarin te voorzien is dat een natuurlijke persoon schulden niet zal kunnen blijven afbetalen of is gestopt met afbetalen. In ieder geval een situatie waarin niet binnen 36 maanden alle openstaande vorderingen betaald kunnen worden (met een betalingsregeling).

Recofa-rekenmethode

Recofa (landelijk overlegorgaan van de rechters-commissarissen in faillissementen) bepaalt de rekenmethode om het VTLB te berekenen. In het minnelijk traject hanteren we deze rekenmethode.

Saneringskrediet

Lening waarbij een kredietbank in één keer alle vorderingen van de schuldeisers afkoopt tegen een percentage van de oorspronkelijke vordering (sanering). De hulpvrager lost het saneringskrediet af aan de kredietbank.

Schuldregeling

Een schuldregeling is een regeling tussen een hulpvrager en schuldeisers voor een minnelijke regeling van de totale schuldenlast. Deze komt tot stand door bemiddeling van een schuldhulpverlener.

Schuldhelpverlenende organisatie

De schuldhelpverlenende organisatie is de organisatie die schuldhelpverle-ningsdiensten uitvoert (of aanbiedt).

Schuldhelpverlening

Schuldhelpverlening is de dienstverlening om schulden te voorkomen, op te lossen of te beheersen en nazorg.

Schuldregelingsovereenkomst (SRO)

Een SRO is een overeenkomst tussen de helpvrager en de schuldhelpverlener die de rechten, verplichtingen en voorwaarden beschrijft voor het tot stand komen van een schuldregeling.

Totale schuldenpositie

De totale schuldenpositie is het totaal van alle netto achterstallige betalings-verplichtingen en betalingsverplichtingen aangegaan voorafgaand aan de schuldregelingsfase (datum tekenen SRO) met uitzondering van vaste lasten, inclusief rente en kosten. Deze wordt vastgesteld met ondertekening door de helpvrager van het schuldenoverzicht op basis van opgaaf saldo door de schuldeisers.

NB: Van bovenstaande definitie kan op basis van individuele omstandigheden worden afgeweken. Ten aanzien van ondernemers geldt dat maatwerk de norm is: bestaande overeenkomsten moeten soms blijven doorlopen om de onderne-ming draaiend te houden en worden dan aangemerkt als vaste last.

Vrij Te Laten Bedrag (VLTB)

Het VTLB is het bedrag dat is berekend volgens de Recofa-rekenmethode waarmee mensen tijdens een schuldregeling kunnen voorzien in de kosten van levensonderhoud en de vaste lasten.