

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

De raad van de gemeente Borsele;

Gelet op artikel van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening;

Gelezen het voorstel van het college van burgemeester en wethouders van.....;

Gezien het advies van de Cliëntenraad Werk en Inkomen;

Besluit vast te stellen het Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017.

Vastgesteld in de raadsvergadering van ----- 2013,

de voorzitter,

de griffier,

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

1	Aanleiding en kader:.....	3
1.1	De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening	3
1.2	Huidige situatie Borsele	3
2	Hoofdstuk 2: Visie en doelstellingen	4
2.1	Participatie en beperken maatschappelijke kosten zijn de aanleiding	4
2.2	De zelfredzaamheid van een schuldenaar bepaalt het aanbod.....	4
2.3	De schuldenaar is probleemeigenaar	5
2.4	Schuldenpakket, motivatie en vaardigheden bepalen het maximaal haalbare	5
2.5	Dankzij een integrale aanpak heeft schuldhulp een duurzaam effect.....	6
2.6	Door aandacht voor preventie en nazorg wordt het ontstaan van schulden voorkomen...	7
2.7	De uitvoering van schuldhulpverlening vindt plaats in een dynamische context.....	7
2.8	Wet gemeentelijke schuldhulpverlening	8
2.9	Gerichtere schuldhulpverlening dankzij regionale samenwerking	8
3	De uitvoering is gebaseerd op drie pijlers	9
3.1	De drie pijlers	9
3.2	Het maximaal aantal weken wachttijd	11
3.3	Gezinnen met kinderen.....	11
3.4	Samenwerking met kern- en ketenpartners leggen we vast.....	11
4	De sturing, kwaliteit en verantwoording is resultaatgericht	12
4.1	Effectiviteit wordt bepaald door een combinatie van factoren	12
4.2	Kwaliteitsborging	12
4.3	Verantwoording richting gemeenteraad	13
5	Juridische context	13
6	Financiering	14
6.1	Gemeentelijke middelen	14
6.2	Meerjarige financiering	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.
7	Bijlagen	16
7.1	Preventie en nazorgplan 2013-2017	16
7.2	Definities en begripsomschrijvingen.....	17

1 Aanleiding en kader:

1.1 De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening

Om de effectiviteit en de kwaliteit van de schuldhulpverlening een impuls te geven is de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening ontwikkeld en vastgesteld. De wet is per 1 juli 2012 in werking getreden.

De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening is kaderstellend en bepaalt dat schuldhulpverlening een wettelijke taak is van gemeenten. Gemeenten zorgen voor vaststelling en uitvoering van lokaal beleid. Gemeenten voeren de regie over de schuldhulpverlening en bepalen in overleg met de ketenpartners wie welke rol heeft in de uitvoering en wie de regie op de schuldenaar heeft.

Vanaf 2012 zijn de tijdelijke middelen die het Rijk de drie voorgaande jaren beschikbaar heeft gesteld voor schuldhulpverlening, weggevallen. Deze extra middelen konden ingezet worden voor bekostiging van de opvang van de extra toeloop, de brede toegankelijkheid en het aanpakken van wachtlijsten en doorlooptijden.

In verband met meer selectieve en gerichte schuldhulpverlening heeft in 2012 een structurele uitname uit het gemeentefonds plaatsgevonden van landelijk 20 miljoen euro. Ook op andere beleidsterreinen, die soms meer en soms minder samenhangen met schuldhulpverlening, wordt sterk bezuinigd op budgetten. Het is nu dan ook nog meer dan voorheen van groot belang, om vanuit een integrale benadering te kijken hoe met minder middelen, toch gerealiseerd kan worden wat wettelijk vereist is volgens de wetgeving en wat we als gemeenten voor schuldenaren een gewenst of acceptabel niveau van dienstverlening vinden.

Artikel 2 van de wet schrijft ons voor om tenminste iedere vier jaar een plan op te stellen, waarin de visie op schuldhulpverlening, doelgroepen en resultaten zijn vastgesteld. Het plan bevat de hoofdzaken van het door de gemeente te voeren beleid betreffende integrale schuldhulpverlening en het voorkomen dat personen schulden aangaan die ze niet kunnen betalen.

In het plan wordt in ieder geval aangegeven:

- a. welke resultaten de gemeente in de door het plan bestreken periode wenst te behalen;
- b. welke maatregelen de gemeenteraad en het college nemen om de kwaliteit te borgen van de wijze waarop de integrale schuldhulpverlening wordt uitgevoerd;
- c. het maximaal aantal weken dat de gemeente nastreeft met betrekking tot de in artikel 4, eerste lid, genoemde periode, en
- d. hoe schuldhulpverlening aan gezinnen met inwonende minderjarige kinderen wordt vormgegeven.

In het plan kan de gemeenteraad aangeven onder welke voorwaarden het college de verzoeker verplicht over een basisbankrekening te beschikken

Doordat de gemeente Borsele in 2012 besloten heeft een andere aanbieder voor de schuldhulpverlening te zoeken, is met het opstellen van het beleidsplan gewacht tot de nieuwe aanbieder was geselecteerd. Sinds 1 januari 2013 wordt de schuldhulpverlening aan inwoners van de gemeente Borsele uitgevoerd door de Kredietbank West-Brabant uit Breda. Dit beleidsplan volgt het beleidsplan van de Kredietbank West-Brabant.

1.2 Huidige situatie Borsele

De gemeente Borsele biedt sinds 2000 schuldhulpverlening aan haar inwoners. In de eerste jaren was dit een taak die door consultants van de afdeling Sociale Zaken werd uitgevoerd. Schuldhulpverlening bleek echter steeds meer een zeer specifieke tak van sport te zijn, die gezien het groeiende aantal aanvragen en de complexiteit van de situaties ook nog eens zeer tijdrovend was. Om die reden is destijds besloten de schuldhulpverlening uit te besteden aan een professionele organisatie. Tot 1 januari 2013 werd de schuldhulpverlening geboden door de

Concept 5 augustus 2013

Kredietbank Walcheren en haar rechtsopvolger Orionis. Vanaf 1 januari 2013 heeft de gemeente deze taak uitbesteed aan de Kredietbank West-Brabant.

2 Hoofdstuk 2: Visie en doelstellingen

De uitvoering van schuldhulpverlening is gebaseerd op een visie die steunt op vier uitgangspunten:

1. de schuldenaar is probleemeigenaar;
2. schuldenpakket, motivatie en vaardigheden bepalen het maximaal haalbare;
3. dankzij een integrale aanpak heeft schuldhulpverlening een duurzaam effect;
4. door aandacht voor preventie en nazorg wordt het (opnieuw) ontstaan van schulden voorkomen.

Met de uitvoering van schuldhulpverlening wil de Gemeente Borsele participatie bevorderen en maatschappelijke kosten beperken. Dit doet Borsele op een manier die aansluit op de verantwoordelijkheidsladder die zij hanteert om haar dienstverlening zó te kantelen dat burgers in de eerste plaats proberen om problemen zelf op te lossen.

Dit hoofdstuk begint met een toelichting waarom participatie en het beperken van maatschappelijke kosten voor de gemeente de belangrijkste aanleidingen vormen om schuldhulpverlening aan te bieden. Vervolgens lichten we verantwoordelijkheidsladder en de vier uitgangspunten van de visie kort toe.

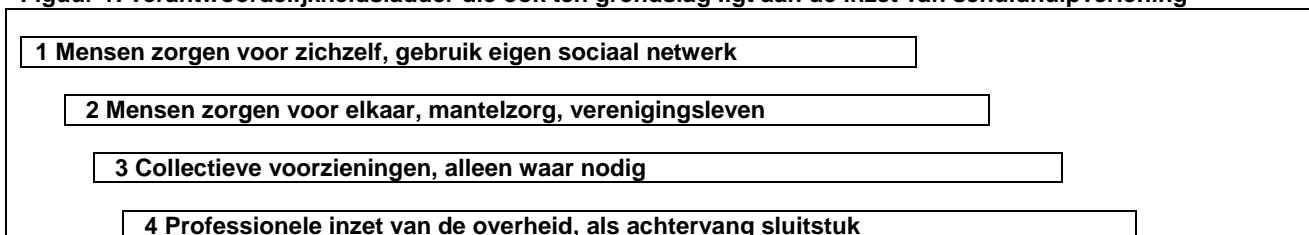
2.1 Participatie en beperken maatschappelijke kosten zijn de aanleiding

Financiële problemen of zelfs een problematische schuldsituatie zijn om meerdere redenen onwenselijk. In de eerste plaats leveren ze voor de huishoudens die ermee te maken hebben vaak veel stress op. Naarmate de financiële problemen groter zijn, trekken ze vaker een wissel op andere levensterreinen. Spanning in relaties, terugtrekken uit vriendschappen of problemen bij het opvoeden van de kinderen zijn veel voorkomende neveneffecten van financiële problemen. Naast deze private redenen zijn financiële problemen en zeker problematische schuldsituaties ook om maatschappelijke redenen onwenselijk. Recent onderzoek toont aan dat de inzet van schuldhulpverlening leidt tot baten op andere terreinen. Deze zijn het hoogst op de terreinen van het wonen en de uitkeringsverstrekking. Gemiddeld genomen levert een euro inzet aan schuldhulp een besparing (vermeden kosten) van 2,4 euro op andere terreinen op1.

2.2 De zelfredzaamheid van een schuldenaar bepaalt het aanbod

Ondersteuning bij een problematische schuldsituatie is niet onvoorwaardelijk. De gemeente Borsele gaat uit van de verantwoordelijkheid, kracht en creativiteit van de inwoners zelf. Bij problemen gaat de gemeente er vanuit dat burgers die zelf oplossen en waar nodig en mogelijk hun sociale netwerk daarbij betrekken. Alleen in de situaties waarin dit niet voldoende is, voorziet de gemeente in ondersteuning. In principe is dit collectief georganiseerd. De inzet van professionals is het sluitstuk. Deze manier van denken is verwoord in de verantwoordelijkheidsladder.

Figuur 1: verantwoordelijkheidsladder die ook ten grondslag ligt aan de inzet van schuldhulpverlening



Concept 5 augustus 2013

Kenmerkend voor het denken dat aan de verantwoordelijkheidsladder ten grondslag ligt, is dat professionals alleen in beeld komen als dat echt hoogst noodzakelijk is. Hetzij om een probleem op te lossen, hetzij om nieuwe problemen te voorkomen. Bij de doorontwikkeling van de schuldhulpverlening zal de gemeente de verantwoordelijkheidsladder nadrukkelijker in het werkproces inbedden. Voor inwoners met schulden betekent dit dat de ondersteuning die zij krijgen is afgestemd op hun zelfredzaamheid en de kwaliteit van hun sociaal netwerk. Hoe sterker deze twee zaken zijn, des te beperkter is de ondersteuning. Heel concreet wordt dit bijvoorbeeld zichtbaar bij de uitvoering van het budgetbeheer. Deze voorziening wordt (nog) selectiever ingezet. De nadruk komt te liggen op in hoeverre een schuldenaar zelf actie onderneemt en gemotiveerd is.

2.3 De schuldenaar is probleemeigenaar

Schuldenaren melden zich met allerlei vragen en problemen. Vaak is er een directe aanleiding aan te wijzen waarom iemand juist op dat moment om hulp vraagt. De situatie kan zo penibel zijn dat een afsluiting van energie of huisuitzetting dreigt. Maar ook aanhoudende ruzies thuis of angst voor weer een deurwaarder kunnen een keerpunt zijn. In de afgelopen jaren werd bij nagenoeg elke aanmelding gekeken of sprake was van een problematische schuldsituatie. Op basis daarvan werd al dan niet geprobeerd om een schuldregeling te treffen die leidt tot een schuldenvrije toekomst.

Het doorlopen van een dergelijke regeling is een hele opgave. De schuldenaar moet drie jaar lang rondkomen van een inkomen onder bijstandsniveau. Niet elke schuldenaar is daartoe in staat of heeft dat over voor een schuldenvrije toekomst.

Bij de inzet van de verantwoordelijkheidsladder past dat de gemeente niet automatisch bij elke aanmelding nagaat of een schuldregeling mogelijk is. Als de schuldenaar als probleemeigenaar wordt beschouwd, dan is zijn wens ten aanzien van de situatie medebepalend. Wil iemand wel een dreigende huisuitzetting afwenden maar geen schuldregeling, dan adviseert de kredietbank wat daarvoor nodig is. Vanzelfsprekend is daarbij geen sprake van een 'u vraagt, wij draaien' relatie. Wel maakt de kredietbank per situatie een inschatting of ondersteuning bij de hulpvraag van de schuldenaar bijdraagt aan participatie en het voorkomen van maatschappelijke kosten. Is dat het geval, dan biedt zij haar diensten aan. Door bijvoorbeeld een huisuitzetting af te wenden, worden behoorlijke kosten voorkomen. De kredietbank zal de schuldenaar in kwestie nadrukkelijk adviseren om het hele schuldenpakket aan te pakken. Voor het doorlopen van een schuldregeling is dat in ieder geval een harde voorwaarde.

Deze invulling van vraaggericht werken, levert ook efficiencyvoordelen op. De kredietbank begint niet langer aan het treffen van een regeling waar iemand niet intrinsiek (lees: uit eigen overtuiging) toe gemotiveerd is.

2.4 Schuldenpakket, motivatie en vaardigheden bepalen het maximaal haalbare

Naast de persoonlijke hulpvraag is er nog een andere component bepalend voor het aanbod dat een schuldenaar krijgt. Namelijk de regelbaarheid van zowel het gedrag als het schuldenpakket van de schuldenaar. De gemeente houdt in haar werkwijze met beide componenten rekening. In het land wordt veel gebruik gemaakt van een daarvoor ontwikkeld kwadrant.¹

De twee centrale vragen in dat kwadrant luiden: Is de schuldenaar regelbaar? En: Is de schuldsituatie regelbaar? Een 'regelbare schuldenaar' houdt zich (met hulp) aan afspraken en is gemotiveerd. Ook is hij bereid zich in te zetten om - indien mogelijk- meer inkomen te verwerven en ten gunste van crediteuren keuzen te maken in het bestedingspatroon. Een regelbare schuldsituatie wordt gekenmerkt door het ontbreken van schulden die niet voor een schuldregeling in aanmerking komen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan bepaalde boetes, fraudevorderingen, restschulden van nog te verkopen woningen of schulden waar nog juridische procedures voor lopen. Door de (on)regelbare schuldenaar af te zetten tegen het (on)regelbare schuldenpakket

¹ Dit kwadrant is ontwikkeld in de Gemeente Tilburg.

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

ontstaat een kwadrant met groepen voor wie het maximaal haalbare varieert van een schuldregeling tot het op orde brengen van de beslagvrije voet.²

Figuur 2: bevat een weergave van het kwadrant waarin met cases voorbeelden zijn gegeven van het maximaal haalbare in verschillende situaties.

		Schuldenaar	
		Wel regelbaar	Niet regelbaar
Schuld situatie	Wel regelbaar	Jan verloor zijn baan en een half jaar later ging hij weg bij zijn vrouw. Hij heeft in die turbulente periode een flinke schuld opgebouwd. Hij wil er alles aan doen om uit de schulden te komen. Hij solliciteert zo veel hij kan, betaalt elke maand netjes zijn huur en maakt geen nieuwe schulden. Met deze opstelling kan de gemeente de crediteuren vragen om mee te werken aan een schuldregeling.	Mieke is psychiatrisch patiënt. Ze neemt niet trouw haar medicijnen in. Met regelmaat is ze de realiteit kwijt en maakt ze nieuwe schulden. Zolang zij niet medicijntrouw is, kan de schulddienstverlening er niet op rekenen dat zij geen nieuwe schulden maakt. De gemeente begeleidt haar naar beschermingsbewind. Pas als dat geregeld is, gaat zij de mogelijkheid van een schuldregeling na.
Schuld situatie	Niet regelbaar	Maurice heeft in 2008 zijn aanvraag voor huurtoeslag verkeerd ingevuld. Althans, volgens de belastingdienst. Nu moet hij een groot bedrag terugbetalen. Maurice is het er niet mee eens en maakt bezwaar. Als het moet gaat hij door tot de rechter. Zolang de vordering betwist wordt, kan de gemeente geen oplossing bieden. Wel biedt zij budgetcoaching zodat het hem lukt geen nieuwe schulden te maken.	Sharina is verslaafd aan drugs en verblijft in een maatschappelijke opvang. Ze heeft een aantal niet saneerbare schulden bij de CJIB. De gemeente kan zowel vanwege haar verslaving als vanwege de boetes niets voor haar betekenen. Ze heeft een lange weg te gaan om haar leven op de rit te krijgen. Het is maar de vraag of ze ooit aan een schuldregeling toe komt. Lukt dat, dan staat de gemeente voor haar klaar.

Een kwadrant maakt grenzen scherp terwijl de dossiers in de spreekkamer juist vaak allerlei grijstinten kennen. Het kwadrant is nadrukkelijk een denkmodel. In de dagelijkse praktijk maken de schuldhulpverleners van de kredietbank de afweging wat er mogelijk is in een dossier. In termen van cijfers stelt de Kredietbank West-Brabant dat het voor ca 75% van de klanten mogelijk is om direct een schuldregelingstraject in te gaan. Zij hebben regelbare schulden en zijn klaar om de verplichtingen van een schuldregeling aan te gaan. Ongeveer 15% van de klanten komt in aanmerking voor een stabilisatietraject (eventueel opgevolgd door een schuldregeling op een later moment). Voor ongeveer 5% van de klanten aan de voordeur is ofwel een preventieve actie (bijvoorbeeld een adviesgesprek) of een nazorg traject voldoende, omdat er geen tot weinig schulden (meer) zijn. Deze klanten gaan het schuldhulpverleningstraject niet in. Het aantal ongemotiveerde klanten wordt geschat op een percentage van 5%, zij krijgen geen aanbod.

Borsele had in 2012 48 meldingen voor schuldhulpverlening. Voor 2013 verwachten we een forse toename, in de eerste drie maanden van 2013 stond de teller al op 34 meldingen.

2.5 Dankzij een integrale aanpak heeft schuldhulp een duurzaam effect

Voor veel schuldenaren geldt dat ze niet alleen een financieel probleem hebben, maar ook andere, daarmee samenhangende, problemen. Waarbij de andere problemen soms bijdroegen aan het ontstaan van de schuldsituatie en in andere gevallen juist door de financiële problemen zijn veroorzaakt. Landelijk onderzoek wijst uit dat zeker de helft van de schuldenaren op het moment dat ze zich aanmelden bij de schuldhulpverlening ook contact hebben met andere ondersteunende organisaties (maatschappelijk werk, verslavingszorg, etc.).

² De beslagvrije voet is het bedrag dat een schuldenaar altijd ter beschikking heeft. Op dat bedrag mag een deurwaarder geen beslag leggen. Voor de meeste schulden ligt de beslagvrije voet op 90 procent van de bijstandsnorm. De schuldenaar heeft dan dus gegarandeerd altijd 90 procent van de voor hem geldende bijstandsnorm te besteden. Bij bepaalde belastingschulden ligt de beslagvrije voet overigens op 81 procent van de geldende bijstandsnorm

Concept 5 augustus 2013

Als zoveel schuldenaren te maken hebben met een combinatie van materiële en immateriële problematiek, dan is het voor een duurzame oplossing van belang dat niet alleen de financiën maar ook de andere problemen worden aangepakt. In de schuldhulpverlening wordt een dergelijke samengestelde aanpak aangeduid met de term 'integrale schuldhulpverlening'.

De Kredietbank West-Brabant onderhoudt nauwe banden met ketenpartners zoals onder meer het hiervoor genoemde maatschappelijk werk, maatschappelijke opvang, GGZ en de verslavingszorg. Door in een Meldpunt Schuldhulpverlening casuïstiek (en beleidsmatig) overleg te voeren, wordt voorzien in hulpverlening die inhoudelijk op elkaar is afgestemd. Hiermee wordt de basis gelegd voor een duurzame schuldenvrije toekomst.

In lijn met de eerder behandelde verantwoordelijkheidsladder is de hulpverlening niet vrijblijvend. Als er sprake is van met elkaar samenhangende problematiek, dan wordt van de schuldenaar gevraagd dat hij zich op alle terreinen inzet waar de problematiek speelt. De Kredietbank West-Brabant en haar ketenpartners hanteren in dit kader het concept van voorwaardelijke hulpverlening. Als een schuldenaar zich onttrekt aan de hulpverlening van bijvoorbeeld verslavingszorg, dan is dat aanleiding om ook de uitvoering van de schuldhulpverlening te staken.

Naast hulpverlening is ook participatie van belang. Integrale schuldhulpverlening betekent ook dat wordt gekeken naar de mogelijkheden om aan het werk te gaan of meer te gaan werken dan de huidige uren. Dit kan ook als verplichting gesteld worden om het traject meer kans van slagen te laten hebben. Daarnaast legt de Kredietbank West-Brabant ook duidelijk de link met het gemeentelijke armoedebeleid.

2.6 Door aandacht voor preventie en nazorg wordt het ontstaan van schulden voorkomen

Net als in de gezondheidszorg geldt ook voor schuldsituaties dat voorkomen altijd beter is dan genezen. Om die reden zet de kredietbank in op preventie en nazorg. Bij de uitwerking hiervan neemt de Kredietbank West-Brabant als vertrekpunt dat schuldenproblematiek in veel situaties een gedragsprobleem is. Verkeerde keuzes, geen bereidheid om bepaalde concessies te doen of het onvermogen om realistische inschattingen te maken, spelen naast life-events in veel schuldsituaties een rol bij het ontstaan van de financiële problemen.

2.7 De uitvoering van schuldhulpverlening vindt plaats in een dynamische context

Bij de uitvoering van de schuldhulpverlening heeft de Kredietbank West-Brabant te maken met een aantal actuele ontwikkelingen. Deze ontwikkelingen onderstrepen het belang van regionale samenwerking door gemeenten bij de uitvoering van schuldhulpverlening.

De belangrijkste actuele ontwikkelingen die inwerken op de uitvoering van de schuldhulpverlening zijn de volgende:

- het aantal aanvragen om schuldhulpverlening stijgt;
- de diversiteit onder de aanvragers neemt toe;
- de schuldsituaties worden steeds complexer;
- gemeenten staan voor een flinke bezuinigingsopgave;
- de opstelling van crediteuren verhardt.

Het aantal aanvragen om schuldhulpverlening stijgt

In 2012 zijn 48 meldingen voor schuldhulpverlening ontvangen. In de eerste maanden van 2013 is sprake van een forse stijging, in die periode zijn al 34 aanmeldingen ontvangen.

De diversiteit onder de aanvragers neemt toe

Er zijn nieuwe groepen die om schuldhulpverlening vragen. Naast de 'traditionele' groep, die bestaat uit aanvragers tussen de 25 en de 45 jaar met een lager inkomen, zien schuldhulpverleners nu ook anderen tegenover zich. Jongeren onder de 25, ZZP-ers of schuldenaren met een eigen huis doen steeds vaker een beroep op de kredietbank. Hun

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

problematiek brengt specifieke vragen met zich mee die de kredietbank kan beantwoorden dankzij het grote aantal aanvragen dat zij jaarlijks krijgt. Specialisering is met die aantallen immers mogelijk.

De schuldsituaties worden steeds complexer

De schuldenpakketten waarvoor burgers om hulp vragen, worden steeds ingewikkelder. Er is steeds vaker sprake van hypotheekschulden, meer complexe financieringsconstructies of crediteuren die allerlei eigen incassobevoegdheden inzetten. Het resultaat hiervan is dat er een steeds groter beroep wordt gedaan op de juridisch inhoudelijke kennis van de schuldhulpverleners.

Gemeenten staan voor een flinke bezuinigingsopgave

Gemeenten financieren schuldhulpverlening onder meer uit het gemeentefonds. Per 2012 heeft het rijk op dat budget een korting toegepast van 20 miljoen euro per jaar specifiek voor schuldhulpverlening. Deze bezuiniging komt bovenop het wegvallen van de tijdelijke middelen schuldhulpverlening die gemeenten in de jaren 2009-2011 ontvingen en eventuele lokale bezuinigingen.

2.8 Wet gemeentelijke schuldhulpverlening

Per 1 juli 2012 is de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening in werk getreden. Daarmee is schuldhulpverlening een wettelijke taak geworden. De wet is een kaderwet waarin met name is uitgewerkt wat gemeenten verplicht zijn te doen. Zij behouden wel een grote vrijheid in de wijze waarop zij hun dienstverlening vormgeven.

Betekenis van de wet voor de gemeente

De inwerkingtreding van de wet heeft voor gemeenten een aantal consequenties. De belangrijkste is dat de gemeente moet voorzien in een integrale aanpak. Dit wil zeggen dat er in het aanbod van schuldhulpverlening niet alleen aandacht is voor de financiële problematiek van een schuldenaar, maar ook voor eventuele daarmee samenhangende immateriële problematiek.

Verder moet de gemeente voorzien in activiteiten in het kader van preventie en nazorg.

Schuldenaren die zich melden voor hulp moeten binnen vier weken een intakegesprek krijgen.

Als er sprake is van een crisissituatie zoals een dreigende huisuitzetting, moet de intake binnen drie werkdagen plaatsvinden. Een belangrijk uitgangspunt van de wet is dat er sprake is van brede toegang. Dit uit zich onder meer in het gegeven dat ook natuurlijke personen die een eigen bedrijf hebben beëindigd een beroep mogen doen op schuldhulpverlening.

De gemeente houdt ruime beleidsvrijheid ten aanzien van de inrichting van de schuldhulpverlening.

De wet schrijft voor dat de gemeente in een beleidsplan onder meer vastlegt hoe zij de kwaliteit van de uitvoering borgt, wat de nagestreefde wachttijd is (met een maximum van vier weken) en wat de resultaten zijn die de gemeente wil behalen. De wet valt onder de werking van de Algemene wet bestuursrecht en een beschikking in het kader van schuldhulpverlening zal dus vatbaar zijn voor bezwaar en beroep.

2.9 Gerichtere schuldhulpverlening dankzij regionale samenwerking

Meer aanvragen, een grotere diversiteit van aanvragers, minder middelen en een wettelijk kader zetten de uitvoering van de schuldhulpverlening flink onder druk. Een redelijke schaal biedt in deze context mogelijkheden om efficiencywinsten te boeken en door specialisatie de verschillende (nieuwe) groepen de ondersteuning te bieden die past bij hun probleem. Door de krachten te bundelen, creëren de eerder genoemde gemeenten een schaal waarop de noodzakelijke efficiencywinsten en specialisatie mogelijk zijn. Bij een gedeelde uitvoering past ook een gedeeld beleidskader. Vandaar de inzet om met dit beleidsplan daarin te voorzien.

3 De uitvoering is gebaseerd op drie pijlers

De uitvoering van de schuldhulpverlening is gebaseerd op drie pijlers: stabilisatie, oplossen en preventie & nazorg. Deze pijlers rusten elk op een eigen stap in het werkproces.

3.1 De drie pijlers

Kenmerkende elementen in de uitvoering zijn:

1. elke pijler kent een eigen doel, producten, doelgroepen en resultaat;
2. afspraken met kern- en ketenpartners worden vastgelegd in overeenkomsten, convenanten of subsidieafspraken;
3. de gemeente voert zelf de regie over de gemaakte afspraken met kernpartners die een financiële relatie hebben met de gemeenten

Elke pijler kent een eigen doel, producten, doelgroepen en resultaat.

Deze paragraaf bevat per pijler een toelichting op het doel, de ingezette acties of diensten, de aanbieders daarvan, de doelgroepen en het beoogd resultaat.

Pijler 1: Preventie en nazorg

Het doel van preventie en nazorg is het komen tot bewustwording bij mensen, om te voorkomen dat zij (opnieuw) financiële verplichtingen aangaan die niet betaald kunnen worden, waardoor belemmeringen voor participatie en/of maatschappelijke kosten worden voorkomen.

Als instrumenten gebruikt de Kredietbank West-Brabant: massamediale informatieverstrekking, gerichte voorlichting, gericht individueel advies en het aanleren van vaardigheden.

Voorbeelden van activiteiten die de Kredietbank West-Brabant in dit kader verricht zijn:

- “geldkoffer” met voorlichtingsmateriaal voor scholen;
- voorlichting aan verschillende (risico)doelgroepen door Algemeen Maatschappelijk Werk;
- voorlichting/trainingen aan samenwerkingspartners;

Vanuit deze pijler worden een aantal producten aangeboden:

- budgetcursus ‘Rondkomen met inkomen’;
- budgetadviesgesprek;
- communicatiemiddelen: website, publicaties en folders.

De producten richten zich zowel op risicogroepen als op een breed publiek. Wanneer we spreken over risicogroepen vormen jongeren een doelgroep die de Kredietbank West-Brabant wil bereiken. In de maatschappij is namelijk een steeds groter wordende groep jongeren met schuldenproblematiek te constateren. Onder het mom van ‘jong geleerd is oud gedaan’, wordt de jeugd in het basisonderwijs actief benaderd.

Met de inzet van preventie boeken wij als resultaat dat mensen niet in de financiële problemen komen en voorkomen wij dat er nieuwe schulden ontstaan of dat schulden groter worden.

In de eerste plaats zorgen we er dus voor dat mensen geen beroep hoeven te doen op Kredietbank West-Brabant (= primaire preventie).

In de tweede plaats proberen we met preventie voegsignalering van schulden te bevorderen (= secundaire preventie).

En in de derde plaats proberen we terugval en recidive te voorkomen (= tertiaire preventie).

Pijler 2: Stabilisatie

Het doel van stabilisatie is om de uitgaven en inkomsten met elkaar in balans te brengen. Een eerste voorwaarde om voor een schuldenaar iets te kunnen betekenen is dat er tussen inkomsten

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

en uitgaven een dusdanige balans is dat de vaste lasten (huur, energie, zorgpremie en water) in ieder geval betaald kunnen worden. Een balans tussen inkomsten en uitgaven is een noodzakelijke voorwaarde om op enig moment een schuldregeling te kunnen opstarten. Tijdens het stabilisatietraject mogen er geen nieuwe schulden ontstaan.

Voorbeelden van activiteiten die de Kredietbank West-Brabant in dit kader verricht zijn:

- adviseren en bijstaan om beslagen op inkomen, uitkering of een toeslag correct toegepast te krijgen (en waar mogelijk te staken);
- adviseren om inkomensondersteunende voorzieningen aan te vragen.

Daarnaast biedt de Kredietbank West-Brabant in deze pijler een aantal producten aan:

- budgetbeheer;
- flankerende hulpverlening door o.m. algemeen maatschappelijk werk.

Binnen deze pijler richt de Kredietbank West-Brabant zich op de volgende doelgroepen:

- personen waarbij het inkomen niet op orde is of de vaste lasten te hoog zijn;
- jongeren zonder afloscapaciteit;
- personen met 'niet-regelbare schulden';
- personen waarbij sprake is van niet regelbaar gedrag (alleen in specifieke situaties)

Uitgangspunt om in behandeling te zijn, is dat iemand gemotiveerd is en dat in gedrag laat zien. Bij niet regelbaar gedrag (afspraken niet nakomen, nieuwe schulden maken) is vaak sprake van onvoldoende motivatie. In die gevallen wordt er ook geen stabilisatie aangeboden. In specifieke situaties wordt stabilisatie wel aangeboden bij niet regelbaar gedrag. Denk in dit kader bijvoorbeeld aan de situatie waarin een schuldenaar beperkte verstandelijke vermogens heeft en zal doorstromen naar beschermingsbewind. In een dergelijke situatie is het gedrag niet regelbaar maar is er toch aanleiding om tijdelijk stabilisatie aan te bieden.

Met de inzet van stabilisatie boeken wij verschillende resultaten. In de eerste plaats zorgen we ervoor dat we bij mensen die niet direct kunnen instromen in een schuldregeling, de stabiliteit creëren die nodig is om dat op een later moment wel te kunnen. In de tweede plaats dragen we er bij de groep voor wie een schuldregeling ook op afzienbare termijn niet binnen bereik ligt, aan bij dat hun situatie niet verder escaleert. Stabilisatie kan dus een voorfase zijn van oplossen, maar dit is niet per definitie het geval.

Pijler 3: Oplossen schulden

Het doel van oplossen is om een schuldenvrije toekomst te realiseren. Uitgangspunt in deze pijler is dat de schuldenaar in principe zijn schulden volledig afbetaalt. Soms is daarvoor een herschikking van de verplichtingen nodig. Dit doet de Kredietbank West-Brabant door de inzet van betalingsregelingen of herfinancieringen. Als volledige betaling niet realistisch is, probeert de kredietbank een schuldsanering of schuldbemiddeling te treffen. Dit is in principe een driejarige regeling waarbij aan crediteuren op enig moment wordt gevraagd om kwijtschelding te verlenen van (een deel van) de schulden.

De producten die de Kredietbank West-Brabant in deze pijler inzet zijn:

- schuldsanering;
- schuldbemiddeling;
- herfinanciering;
- betalingsregeling.

Binnen deze pijler zijn de volgende doelgroepen benoemd:

- personen ouder dan 18 jaar, die zich melden voor schuldhulpverlening;
- personen met 'regelbare schulden', personen die 'regelbaar zijn'.

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

Met de inzet van de producten in deze pijler boeken wij als resultaat dat schuldenaren op een afzienbare termijn schuldenvrij worden. Samengevat is de inzet in de drie pijlers als volgt.

Figuur: pijlers waar de schuldhulpverlening op rust

Preventie en nazorg	Stabilisatie	Oplossen
Doelgroep: <ul style="list-style-type: none">• >18• <18	Doelgroep: <ul style="list-style-type: none">• >18• Klanten met niet regelbare schulden en/of niet regelbaar gedrag	Doelgroep: <ul style="list-style-type: none">• >18• Klanten met regelbaar gedrag en regelbare schulden
Producten/acties: <ul style="list-style-type: none">• Voorlichting op school• Cursus rondkomen• Website• Et cetera	Producten/acties: <ul style="list-style-type: none">• Budgetbeheer• Budgetbegeleiding• Flankerende ondersteuning	Producten/acties: <ul style="list-style-type: none">• Advisering• Schuldregeling• Wsnp• Et cetera
Door wie? <ul style="list-style-type: none">• Kredietbank West-Brabant• Kernpartner• Ketenpartners	Door wie? <ul style="list-style-type: none">• Kredietbank West-Brabant• Kernpartner• Ketenpartners	Door wie? <ul style="list-style-type: none">• Kredietbank West-Brabant• Kernpartner• Ketenpartners

3.2 Het maximaal aantal weken wachttijd.

De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening schrijft voor dat binnen vier weken na aanmelding voor schuldhulpverlening het eerste gesprek dient plaats te vinden waarin de hulpvraag wordt vastgesteld.

Indien er sprake is van een bedreigende situatie dient het eerste gesprek waarin de hulpvraag wordt vastgesteld plaats te vinden binnen drie werkdagen. Onder bedreigende situatie wordt verstaan: gedwongen woningontruiming, beëindiging van de levering van nutsvoorzieningen (gas, water, licht) of opzegging dan wel ontbinding van de zorgverzekering.

Uiteraard nemen wij de bovengenoemde wettelijke wachttijden in acht. Wij streven er echter naar om de wachttijden te verkorten en het eerste gesprek om de hulpvraag vast te stellen zo snel mogelijk te laten plaatsvinden. In bedreigende situaties streven wij ernaar het eerste gesprek per ommekeer te laten plaatsvinden.

3.3 Gezinnen met kinderen

De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening schrijft voor dat de gemeente in haar beleidsplan expliciet vastlegt wat de inzet is ten behoeve van gezinnen met kinderen. De visie op schuldhulpverlening is voor deze doelgroep in principe niet anders dan hierboven omschreven.

Bij de schuldhulpverlening staat de klant centraal en is maatwerk het uitgangspunt. Zo ook bij gezinnen met kinderen.

De gemeente Borsele hanteert als uitgangspunt dat zij iedereen die zich meldt, direct in behandeling neemt en zorgt voor een passend aanbod. Mocht er op enig moment toch een wachtlijst ontstaan, dan zal zij gezinnen met kinderen daarop voorrang geven.

3.4 Samenwerking met kern- en ketenpartners leggen we vast

Voor een substantieel deel van de schuldenaren geldt dat zij niet alleen financiële problemen hebben maar ook daarmee samenhangende problemen. Om invulling te geven aan een integrale aanpak zoekt de gemeente Borsele samenwerking, om samen met kern- en ketenpartners, al dan

Concept 5 augustus 2013

niet op basis van een subsidierelatie met concrete afspraken over de inzet bij de uitvoering van schuldhulpverlening.

Voor partijen waarmee de gemeente op het gebied van schuldhulpverlening geen subsidierelatie heeft, geldt dat nauwe samenwerking wel cruciaal kan zijn voor effectieve schuldhulpverlening.

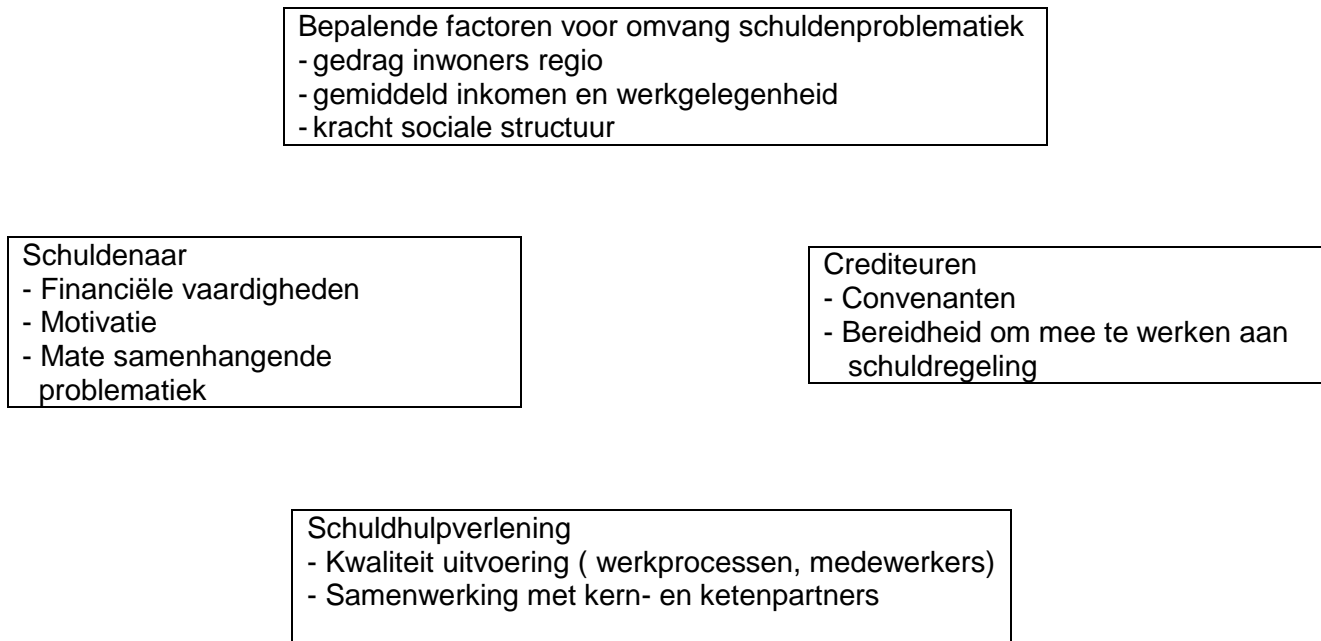
Voorbeelden van ketenpartners zijn verslavingszorg, maatschappelijke opvang, de GGZ.

4 De sturing, kwaliteit en verantwoording is resultaatgericht

4.1 Effectiviteit wordt bepaald door een combinatie van factoren

Eén van de beoogde doelen van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening is de effectiviteit van de schuldhulpverlening te vergroten. Om te kunnen sturen op effectiviteit moet er in de eerste plaats inzicht zijn in de variabelen die de effectiviteit bepalen. Dit zijn er grofweg vier: sociaaldemografische factoren, kenmerken van de schuldenaren, kenmerken van de crediteuren en de opzet en uitvoering van de schuldhulpverlening. De volgende figuur bevat een weergave van deze variabelen.

Figuur 6: factoren die de effectiviteit van de schuldhulpverlening beïnvloeden



We meten de effectiviteit door na te gaan wat de resultaten zijn van de geboden schuldhulpverlening door Kredietbank West-Brabant.

Hiertoe zullen periodiek gesprekken plaatsvinden met de Kredietbank West-Brabant om de resultaten te bespreken.

4.2 Kwaliteitsborging

In figuur 6 wordt de kwaliteit van de schuldhulpverlening aangewezen als een van de bepalende factoren voor de effectiviteit. De kwaliteit wordt beoordeeld vanuit de gedragskant.

Het is essentieel dat schuldeisers vertrouwen hebben in de wijze waarop de gemeentelijke schuldhulpverlening wordt uitgevoerd en dat recht wordt gedaan aan hun belangen. Het werken volgens standaardafspraken levert een belangrijke bijdrage aan het vertrouwen van schuldeisers in de gemeentelijke schuldhulpverlening. Het belang van klanten vraagt echter in een aantal gevallen om gestandaardiseerd maatwerk. Voor het behoud van het vertrouwen van schuldeisers, is

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

afwijking van de standaardafspraken alleen mogelijk ingeval de klant en de schuldeisers daarmee instemmen.

Hoe wordt de kwaliteit geborgd?

Naast het aanbieden van gestandaardiseerd maatwerk is het voldoen aan aantoonbare kwaliteitseisen een belangrijke toegevoegde waarde voor het vertrouwen van zowel schuldeisers als schuldenaren.

De NVVK (Vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren) is de koepelorganisatie van schuldhulpverlenende instanties in Nederland. De NVVK heeft gedragscodes ontwikkeld waarin richtlijnen voor goede schuldhulpverlening opgenomen zijn.

De Kredietbank West-Brabant is lid van de NVVK en hanteert de gedragscodes omdat deze bindend zijn voor de leden. Het betreft de volgende gedragscodes:

1. gedragscode schuldregeling;
2. gedragscode budgetbeheer;
3. gedragscode sociaal bankieren.

Door de dienstverlening in te kopen bij de Kredietbank West-Brabant is de kwaliteit van de schuldhulpverlening geborgd.

Naast werken conform gedragscodes werkt de Kredietbank West-Brabant volgens de modules Schuldhulpverlening Nieuwe Stijl. Ook zorgt zij ervoor dat de schuldhulpverleners een relevante hbo-opleiding hebben en voorziet zij in een programma van permanente educatie.

Kwaliteitstoetsing

1. De kwaliteitsborging bij de Kredietbank West-Brabant is opgenomen in hun kwaliteitsplan. Er wordt aan de kwaliteit gewerkt door middel van interne controle, functioneringsoverleggen en door steekproefgewijze controles van de kwaliteitsmedewerker.
2. De Kredietbank West-Brabant is inmiddels NEN-gecertificeerd.

4.3 Verantwoording richting gemeenteraad

Conform de bepalingen in de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening wordt de gemeenteraad jaarlijks geïnformeerd over de resultaten van de schuldhulpverlening. Indien daar aanleiding toe is, wordt op dat moment ook dit beleidsplan bijgesteld.

5 Juridische context

De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening heeft juridische gevolgen voor de dagelijkse praktijk. De beginselen van de Algemene wet bestuursrecht zijn van toepassing op de gemeentelijke schuldhulpverlening. Dit was voor de invoering van de wet niet het geval.

Dit betekent dat aan het indienen van een aanvraag voor schuldhulpverlening juridische gevolgen kleven. Concreet betekent dit dat met de invoering van de wet ook een procesgang naar bezwaar en beroep mogelijk is geworden.

De inwoner doet een schriftelijke aanvraag voor toegang tot de gemeentelijke schuldhulpverlening. Het college neemt het besluit op de aanvraag. Het nemen van het besluit is via het Mandaatbesluit gemandateerd aan de klantmanagers van de Kredietbank West-Brabant.

Het besluit op de aanvraag deelt het college mede in een beschikking. Het besluit moet deugdelijk gemotiveerd worden en binnen 8 weken worden genomen. Indien het besluit niet binnen 8 weken is genomen, kan de Wet dwangsom en beroep bij niet tijdig beslissen in werking treden. Indien de

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

aanvrager zijn aanvraag moet aanvullen met nadere gegevens en de aanvrager dit niet tijdig doet, kan een aanvraag conform de Algemene wet bestuursrecht ook buiten behandeling worden gesteld.

De volgende besluiten zijn vatbaar voor bezwaar (en later beroep):

- besluit tot het weigeren van schuldhulpverlening;
- besluit tot het doen van een aanbod voor schuldhulpverlening;
- besluit tot het intrekken van het aanbod dan wel het beëindigen van de regie over de schuldhulpverlening;
- besluit tot het wijzigen van het aanbod of het nader invullen daarvan;

Als er een aanbod gedaan wordt, kan men het ook niet eens zijn met de inhoud ervan. Dit kan dus een grond zijn om een bezwaarschrift in te dienen.

In het mandaatbesluit is geregeld wie toegang krijgt tot de gemeentelijke schuldhulpverlening, onder welke voorwaarden, en welke verplichtingen gelden voor het verstrekken van inlichtingen en medewerking.

Zodra een aanvrager toegang tot de schuldhulpverlening wordt verleend, wordt hem een passend aanbod gedaan in de vorm van een traject. Dit aanbod is echter niet vrijblijvend. Schuldhulpverlening heeft immers zijn prijs. Van de klant wordt een actieve deelname verwacht aan zijn traject. Hij heeft een inlichtingenplicht en hij heeft een plicht tot medewerken. Komt hij deze verplichtingen niet na, dan werkt dit belemmerend. Het college kan hem vervolgens daarvoor 'sanctioneren', bijvoorbeeld door het traject stop te zetten.

De Beleidsregels Schuldhulpverlening zijn gemeentelijk van karakter en worden per gemeente vastgesteld. Dit kan op jaarlijkse basis na evaluatie. Tegelijkertijd met de inwerkingtreding van dit beleidsplan treden de Beleidsregels Schulphulpverlening Borsele in werking.

6 Financiering

Door het rijk zijn met de invoering van de nieuwe wet ten aanzien van de uitvoering van de schuldhulpverlening geen extra structurele middelen ter beschikking gesteld. Het is zo dat in het nieuwe regeer- en gedoogakkoord 'Vrijheid en Verantwoordelijkheid' per 2012 een structurele bezuiniging van € 20 miljoen is ingeboekt op schuldhulpverlening. De schuldhulpverlening wordt nu volledig gefinancierd uit gemeentelijke middelen.

6.1 Gemeentelijke middelen

Gemeenten hebben bij schuldhulpverlening de regie in handen. Zij kunnen zelf prioriteiten stellen en kiezen hoe zij de schuldhulpverlening willen organiseren. Gemeenten kunnen eigen middelen inzetten, bijvoorbeeld in de vorm van subsidies.

Jaarlijks legt het college in de Jaarrekening verantwoording af aan de gemeenteraad over de uitvoering van dit door de gemeenteraad vastgestelde plan met betrekking tot integrale schuldhulpverlening. De bespreking van de Jaarrekening in de gemeenteraad kan uiteraard aanleiding zijn om het beleid en de uitvoering van de integrale schuldhulpverlening bij te stellen.

Op deze manier is gegarandeerd dat de gemeentelijke schuldhulpverlening en de effectiviteit ervan ten minste jaarlijks op de agenda van de gemeenteraad staat. Dit plan heeft een looptijd van 4jaar. Er is op dit moment nog niet helder op welke manier schuldhulpverlening wordt ingebed in GR De Bevelanden.

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

7 Bijlagen

7.1 Preventie en nazorgplan 2013-2017

Met de komst van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) zijn gemeenten verplicht beleid en maatregelen te formuleren om te voorkomen dat burgers schulden aangaan die zij niet (meer) kunnen aflossen.

Net als in de gezondheidszorg geldt ook voor schuldsituaties dat voorkomen altijd beter is dan genezen. Om die reden zet de gemeente in op preventie en nazorg. Bij de uitwerking hiervan neemt de gemeente als vertrekpunt dat schuldenproblematiek ook een gedragsprobleem is. Verkeerde keuzes, geen bereidheid om bepaalde concessies te doen of het onvermogen om realistische inschattingen te maken, spelen naast life-events in veel schuldsituaties een rol bij het ontstaan van de financiële problemen.

Het doel van preventie en nazorg is het komen tot bewustwording bij mensen, om te voorkomen dat zij (opnieuw) financiële verplichtingen aangaan die niet betaald kunnen worden, waardoor belemmeringen voor participatie en/of maatschappelijke kosten worden voorkomen.

Als instrumenten gebruikt de gemeente: massamediale informatieverstrekking, gerichte voorlichting, gericht individueel advies en het aanleren van vaardigheden.

Voorbeelden van activiteiten die de gemeente in dit kader verricht zijn:

- “geldkoffer” met voorlichtingsmateriaal voor scholen;
- voorlichting aan verschillende (risico)doelgroepen door Algemeen Maatschappelijk Werk;
- voorlichting/trainingen aan samenwerkingspartners;
- voorlichtingsbijeenkomst vanuit het Centrum voor Jeugd en Gezin³ voor ouders

Vanuit deze pijler worden een aantal producten aangeboden:

- budgetcursussen;
- budgetadviesgesprek;
- communicatiemiddelen: website, publicaties en folders.

De producten richten zich zowel op risicogroepen als op een breed publiek. Wanneer we spreken over risicogroepen vormen ouders/opvoeders en jongeren een doelgroep die de gemeente wil bereiken. In de maatschappij is namelijk een steeds groter wordende groep jongeren met schuldenproblematiek te constateren. Onder het mom van ‘jong geleerd is oud gedaan’, wordt de jeugd in het basisonderwijs actief benaderd door het SMWO (Algemeen Maatschappelijk Werk). Ook ouders/opvoeders worden in het kader van de opvoedondersteuning actief benaderd vanuit het CJG.

Met de inzet van preventie boeken wij als resultaat dat mensen niet in de financiële problemen komen en voorkomen wij dat er nieuwe schulden ontstaan of dat schulden groter worden. In de eerste plaats zorgen we er dus voor dat mensen geen beroep hoeven te doen op de gemeente (= primaire preventie). In de tweede plaats proberen we met preventie vroegsignalering van schulden te bevorderen (= secundaire preventie). En in de derde plaats proberen we terugval en recidive te voorkomen (= tertiaire preventie).

Preventie en nazorg vormen samen pijler 1 van de uitvoering van schuldhulpverlening. Het doel van preventie en nazorg is het komen tot bewustwording bij mensen en om te voorkomen dat zij

³ Centrum Voor Jeugd en Gezin =CJG

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

(opnieuw) financiële verplichtingen aangaan die niet betaald kunnen worden, waardoor belemmeringen voor participatie en/of maatschappelijke kosten worden voorkomen.

Voorlichting is de belangrijkste tak van preventie. De gemeente zet voorlichting breed in. Naast het onderhouden en verbeteren van bestaande voorlichtingsmethodes, biedt het plan ook ruimte voor nieuwe ontwikkelingen.

7.2 Definities en begripsomschrijvingen

Afloscapaciteit

Het bedrag dat de klant dient af te dragen voor de aflossing van zijn schulden.

De afloscapaciteit wordt vastgesteld door het inkomen te verminderen met het voor de klant vastgestelde vrij te laten bedrag.

Financieel beheer

Het beheren van de ten behoeve van de schuldeisers gereserveerde gelden door de kredietbank.

Kernpartner

De belangrijkste partner voor de betreffende gemeente op het terrein van schuldhulpverlening.

Met deze partner heeft de gemeente meestal een financiële relatie in de vorm van een contract of subsidie.

Ketenpartners

Organisaties en instellingen in de betreffende gemeenten die begeleiding bieden in het kader van schuldhulpverlening.

Klant

Een natuurlijke persoon die gebruik maakt van de diensten van de kredietbank en van de gemeenten. Een ondernemer is geen natuurlijk persoon.

Krediet

Iedere overeenkomst en ieder samenstel van overeenkomsten met de strekking dat door of vanwege de eerste partij (de Kredietbank West-Brabant) aan de tweede partij (de kredietnemer) een geldsom ter beschikking wordt gesteld en de tweede partij aan de eerste partij een of meer betalingen doet en dat tenminste een van de betalingen van de kredietnemer later plaatsvindt dan drie maanden nadat de geldsom ter beschikking is gesteld.

Kredietstom

De geldsom die aan een kredietnemer in het kader van een krediet ter beschikking wordt gesteld.

Kredietbank West-Brabant

De Kredietbank West-Brabant, gevestigd te Breda, onderdeel van de directie Dienstverlening van de Gemeente Breda.

NEN

In Nederland is NEN het nationale normalisatie-instituut. Deze normering toetst de organisatie op basis van de NVVK richtlijnen.

NVVK

Nederlandse vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren. NVVK staat voor de Nederlandse Vereniging voor VolksKrediet.

Preferentie

Beleidsplan schuldhulpverlening gemeente Borsele 2013-2017

Concept 5 augustus 2013

Voorrecht van een schuldeiser voortvloeiend uit pand, hypotheek en andere in de wet aangegeven gronden. Voorrechten ontstaan alleen uit de wet.

Preventie

Bewustwording om te voorkomen dat mensen financiële verplichtingen aangaan die ze niet kunnen betalen.

Problematische schuldsituatie

De situatie waarin van een natuurlijke persoon redelijkerwijs is te voorzien dat hij niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden, of waarin hij heeft opgehouden te betalen.

Saneringskrediet

Het door de schuldregelende instelling te verstrekken krediet om de schulden van de klant geheel of gedeeltelijk tegen finale kwijting te voldoen.

Schuldregeling

Het geheel van activiteiten in het kader van het regelen van schulden volgens de richtlijnen van de Gedragscode Schuldregeling van de NVVK. Bij een schuldregeling bemiddelt de Kredietbank West-Brabant tussen de klant en zijn schuldeisers om een minnelijke regeling van de totale schuldenlast te bewerkstelligen.

Schuldregelingsovereenkomst

Een overeenkomst waarin de rechten, verplichtingen en voorwaarden van de klant en de Kredietbank West-Brabant ten behoeve van de schuldregeling zijn opgenomen.

Sociaal Krediet

Een krediet dat door de Kredietbank West-Brabant ter beschikking wordt gesteld aan kredietnemers voor zover dit op grond van de Wet op het consumentenkrediet en de wet Financiering Decentrale Overheden (wet Fido) is toegestaan.

Totale schuldenpositie

Alle achterstallige betalingsverplichtingen inclusief rente en kosten.

Vrij te laten bedrag

Het volgens de norm berekende bedrag dat de klant nodig heeft voor de betaling van zijn kosten van levensonderhoud en zijn vaste lasten.

Wgs

Wet gemeentelijke schuldhulpverlening.