

# Aan de slag met je schulden

*De stappen van een schuldregeling  
voor jou op een rij*

# De stappen van een schuldregeling

## 1 Opstartfase

- › *Je tekent de schuldregelingsovereenkomst en de stabilisatieovereenkomst tijdens een persoonlijk gesprek. We bespreken dan ook de schuldenlijst, berekening Vrij Te Laten Bedrag (VTLB) en betreffende overeenkomsten.*
- › *Geef alle schuldeisers door die nog niet bij ons bekend zijn. Dat betekent dat je zelf óók aan de slag gaat.*

**Goed om te weten:** deurwaarders kunnen nog steeds aankloppen.

## 2 Start schuldregeling

### **Zijn alle schuldeisers bekend?**

- › *Wij starten als overeenkomsten getekend zijn én schuldeisers bekend zijn.*
- › *We streven ernaar dat binnen 120 dagen duidelijk is of we een schuldregeling voor je kunnen treffen.*
- › *Wij gaan de hoogte van de schulden opvragen bij schuldeisers (= saldo-opgave) en we vragen om uitstel van betaling.*
- › *We starten geldreservering voor aflossing (mits er geen beslag op het inkomen ligt).*

## Stap 1 - Opstartfase

Tijdens een persoonlijk (vervolg)gesprek onderteken je de schuldregelingsovereenkomst en de stabilisatieovereenkomst. Als wij deze ondertekende versie hebben ontvangen kunnen wij starten met de schuldbemiddeling. Hoewel een persoonlijke afspraak voorkeur heeft, kun je de twee genoemde overeenkomsten eventueel- voorzien van handtekening- per post of digitaal versturen. Het is belangrijk dat je zélf een schuldenoverzicht maakt.

### **Goed om te weten**

Eventuele schulden worden nóg niet opgelost en deurwaarders kunnen nog steeds beslag leggen op je inkomsten, inboedel of bankrekening.

## Stap 2 - Start aanvraag schuldregeling

We starten de schuldregeling als we de ondertekende stabilisatieovereenkomst en schuldregelingsovereenkomst hebben ontvangen. We gaan de schuldeisers aanschrijven en het saldo (lees: de schulden) opvragen. Je hoeft nu niets te doen. Als wij een compleet overzicht hebben nemen we contact met je op voor de volgende stap. Wij verzoeken deurwaarders verdere maatregelen te staken. Deurwaarders kunnen nog steeds langskomen.

### **Goed om te weten**

We streven ernaar dat binnen 120 dagen duidelijk is of we een schuldregeling voor je kunnen treffen. Gaan ze akkoord of niet? Stadsbank Oost Nederland is hiervoor afhankelijk van de snelheid waarmee schuldeisers reageren. Na drie weken geen reactie van schuldeisers? Dan gaan we herinneringen sturen. Op MijnStadsbank kan je de status inzien (lees: of schuldeisers al gereageerd hebben).

### 3 Schuldenoverzicht ondertekenen

#### **Hoogte schulden is bekend. Klopt alles?**

- › Controleer of alle openstaande schulden vermeld staan.
- › **Klopt het niet?** Neem contact met ons op.
- › **Klopt het wel?** Onderteken en stuur terug.

**Let op:** deurwaarders kunnen nog steeds beslag leggen.

### 4 Aflosvoorstel

#### **Verandert er iets in je situatie? Laat het ons weten.**

- › Voorstel, inclusief Vrij Te Laten Bedrag (VTLB), wordt naar schuldeisers gestuurd.
- › Wachten op hun reactie. Dit duurt doorgaans gemiddeld zes weken. Voortgang kan je inzien via MijnStadsbank.
- › We vragen om je geduld.

#### Stap 3 - Schuldenoverzicht ondertekenen

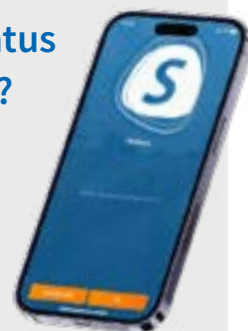
De hoogte van je schulden is bekend. Deze kun je inzien via je account op MijnStadsbank. Het schuldenoverzicht is nu onderweg naar jou per post. Controleer of alle openstaande vorderingen staan vermeld. Klopt het niet? Neem contact met ons op. Klopt het wel? Onderteken het schuldenoverzicht en stuur dit naar Stadsbank Oost Nederland. Bij voorkeur digitaal en anders per post.

#### Stap 4 - Aflosvoorstel

Als wij de ondertekende versie van je schuldenoverzicht hebben ontvangen, maken wij een aflosvoorstel dat wij voorleggen aan je schuldeisers. We ontvangen ondertussen graag al jouw bestanden die te maken hebben met je inkomen en uitgaven, als deze relevant zijn voor het aflossen.

#### **Benieuwd naar de status van je schuldregeling?**

Volg de voortgang via je eigen account op [MijnStadsbank](#) (app of de website).



## 5 Reactie schuldeisers

### *Aflosvoorstel in behandeling. Schuldeisers geven hun reactie.*

- › *Akkoord? Zie volgende stap.*
- › *Geen akkoord? Je ontvangt van ons een brief met de vraag of je een beroep wilt doen op de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) of een dwangakkoord.*

### Stap 5 - Reactie schuldeisers

We sturen het aflosvoorstel naar je schuldeisers. Deze kun je inzien via je account op MijnStadsbank. De schuldeisers krijgen nu gelegenheid om te reageren. Ze geven akkoord of geen akkoord (lees: ze weigeren).

Zodra alle schuldeisers reactie hebben gegeven, nemen we contact met je op. Je hoeft nu niets te doen.



## 6 Akkoord aflosvoorstel?

### *Vanaf nu schulden aflossen.*

- › *Aflossing van je schulden.  
Duur: **minimaal** 18 maanden.*
- › *Als startdatum gebruiken we de datum waarop de eerste aflossing plaatsvindt.*

### Stap 6 - Akkoord aflosvoorstel?

We hebben reactie van alle schuldeisers. Deze reacties kun je inzien via je account op MijnStadsbank. Is het aflosvoorstel akkoord? Kijk dan bij de volgende stap (Aflossen en controles). Is het aflosvoorstel niet akkoord? Dan kunnen we misschien een verzoekschrift indienen bij de rechtbank om een Wsnp-traject of dwangakkoord te starten.

### Goed om te weten

Een Wsnp-traject of dwangakkoord is niet altijd mogelijk. Neem contact met ons op en kijk bij veelgestelde vragen wat Wsnp inhoudt. Doe je niets? Dan blijven je schulden bestaan.

**7**

## Aflossen en controles

**Verandert je financiële situatie? Neem direct contact met ons op.**

- › Tijdens het aflossen vinden er periodieke (her)controles plaats.



**Belangrijk:** geef wijzigingen tijdig aan ons door (inkomen, verhuizing, echtscheiding).

### Stap 7 - Aflossen en controles

Aflosvoorstel akkoord? Dan start het aflossen van je schulden. Duur: minimaal 18 maanden. De ingangsdatum van je schuldregeling is de datum waarop je de eerste aflossing doet.

**Belangrijk!** Wijzigt je situatie tussentijds? Dan heeft dat mogelijk invloed op je inkomen en je afloscapaciteit.



Denk aan: een andere baan, huurverhoging of een (echt) scheiding. Geef wijzigingen tijdig door aan je contactpersoon. Dan maken we dit in orde.



## Na 1,5 jaar aflossen: schuldregeling afgerond

### Doorzetten en volhouden

- › Je bent schuldenvrij bij goed verloop, tenzij je financiële situatie tussentijds is veranderd. We kunnen vooraf en tijdens de schuldregeling nooit garanties geven.
- › Los je af volgens afgesproken voorwaarden?  
**Goed gedaan, je bent schuldenvrij!**

### Uitdaging: schuldenvrij blijven

Overzicht en balans zijn twee sleutelwoorden als je schuldenvrij wilt blijven. Dat betekent dat je uitgaven niet hoger zijn dan je inkomsten. En dat je bewust geld uitgeeft en keuzes maakt.

Heb je vragen over je financiële gezondheid of wil je tips en begeleiding? Neem gerust contact met ons op of kijk op [www.stadsbankoostnederland.nl](http://www.stadsbankoostnederland.nl) of [www.nibud.nl](http://www.nibud.nl).

### Uitdaging: grip op financiën houden



*Balans inkomsten en uitgaven houden.*

*Bewust en verantwoord leven is een belangrijke basis om financieel gezond te blijven.*

#### Wil je tips en meer informatie?

Check onze website of neem contact met ons op [www.stadsbankoostnederland.nl](http://www.stadsbankoostnederland.nl)

# Veelgestelde vragen

## Wat is Wsnp?

Mogelijk kun je een beroep doen op de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) als het niet lukt om tot een schuldenregeling te komen zonder tussenkomst van de rechter (dat noemen we een minnelijk traject).

Wij kunnen het verzoekschrift Wsnp opmaken (inclusief benodigde documenten) en indienen bij de rechter, zodat deze de zitting kan voorbereiden. Meer informatie? Check [www.bureauwsnp.nl](http://www.bureauwsnp.nl).

## Hoe lang duurt een schuldenregeling?

In de regel los je anderhalfjaar je schulden af, en dan is je schuldenregeling afgerond. Onder de voorwaarde dat jij je afspraken nakomt.



## Welke rechten en plichten heb ik met schulden aflossen (denk aan vakantiegeld)?

Een (aanvraag) schuldenregeling wordt gebaseerd op het Vrij Te Laten Bedrag (VTLB). Het VTLB is het maandelijks besteedbare budget voor:

- ✓ Vaste lasten (gas, water, licht, huur/hypotheek en verzekeringen).
- ✓ Huishoudgeld (boodschappen).
- ✓ Persoonlijk onderhoud (kleding en persoonlijke verzorging).

Alle inkomsten boven het VTLB worden gereserveerd voor de schuldeisers. Dat betekent dat er gedurende 18 maanden geen geld beschikbaar is voor extra uitgaven. Alle inkomsten boven je besteedbare budget (= VTLB) worden ingezet om je schulden af te lossen. Denk aan: belastingteruggaves, eindejaarsuitkeringen, winstuitkeringen, eenmalige bonussen en vakantiegeld. Het VTLB is een vaste berekening en afhankelijk van jouw persoonlijke situatie. Hier kijken we in het begin van het traject samen naar.

Belangrijk: Stijgt of daalt je inkomen dan heeft dat direct invloed op je recht op toeslagen (zoals zorg- en huurtoeslag), je VTLB en je afloscapaciteit. Geef deze wijzigingen schriftelijk aan ons door. Ga je scheiden of verhuizen? Geef deze wijzigingen ook door.

## Waarom kloppen deurwaarders aan terwijl ik klant ben bij Stadsbank Oost Nederland?

Er zit een periode tussen aanmelding en de daadwerkelijke

start van een (eventuele) schuldregeling. Dit is de stabilisatiefase waarin we je financiële situatie in kaart brengen. Als blijkt dat we een schuldregeling kunnen starten, doen we dat ná deze fase. Dat betekent dat we pas na de stabilisatiefase schuldeisers gaan aanschrijven. Tot die tijd én na de start van de schuldregeling kunnen schuldeisers deurwaarders sturen om beslagleggingen uit te voeren. Schuldeisers kunnen je schuldenlast verzwaren met rentes en deurwaarderskosten.

Wij verzoeken deurwaarders verdere maatregelen te staken. Wel beslist de schuldeiser zélf of hij wel of geen gehoor geeft aan ons verzoek tot staking van verdere (beslag)maatregelen. Klopt een deurwaarder op je deur? Geef dan aan dat je inmiddels in een traject zit bij Stadsbank Oost Nederland.

### **Waarom lopen schulden op terwijl de aanvraag schuldregeling is gestart?**

Bij een aanvraag schuldregeling verzoeken we de schuldeisers om de incasso-activiteiten te staken. De schuldeisers zijn niet verplicht om de incasso-activiteiten te staken. Zij beslissen dus zélf of zij dit wel of niet doen. Ze mogen en kunnen dus loon-, bank-, en boedelbeslag leggen. Schulden lopen op door de rente. De schuldeiser mag wettelijke rente in rekening brengen als jij niet aan je betalingsverplichtingen voldoet (lees: als jij je schuld niet afbetaalt). Als schuldeisers akkoord geven op het aflosvoorstel, zullen zij de rente laten doorlopen.

Slaagt de schuldregeling? Dan wordt de rente aan het einde van het traject afgeboekt. Slaagt de schuldregeling niet? Dan wordt de totale schuld hoger, omdat rentes blijven doorlopen.

### **Waarom duurt het vaak enkele weken tot maanden voordat schuldeisers reageren?**

Het aanschrijven van schuldeisers, het in kaart brengen én controleren van het schuldenoverzicht, het doen van een aflosvoorstel aan schuldeisers, het wachten op reactie van schuldeisers (akkoord of weigering) neemt enkele weken tot maanden in beslag. De branchevereniging NWK hanteert een 120-dagen termijn als uitgangspunt. Ofwel, binnen 120 dagen is doorgaans duidelijk of er een schuldregeling getroffen kan worden.



### **Mijn vraag staat er niet bij, hoe neem ik contact op?**

Mogelijk staat het antwoord op je vraag op onze website onder de knop 'veelgestelde vragen'. Wil je meer informatie over Stadsbank Oost Nederland kijk dan op [www.stadsbankoostnederland.nl](http://www.stadsbankoostnederland.nl).

