

**Convenant Minnelijke Schuldhulpverlening  
NVVK – Woningcorporatie 'X'**

**DE ONDERGETEKENDEN:**

De NVVK, vereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren, statutair gevestigd te Amsterdam, te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door de heer M. Florijn en de heer R.C.H. van den Tillaar, respectievelijk in de hoedanigheid van voorzitter en secretaris hierna te noemen: "NVVK";

en:

**Woningcorporatie 'X'**, statutair gevestigd te **\*\*\***, te dezen rechtsgeldig vertegenwoordigd door **\*\*\***, in de hoedanigheid van **\*\*\*\*\*** hierna te noemen "Woningcorporatie";

NVVK en Woningcorporatie tezamen te noemen: **Partijen**

**OVERWEGENDE DAT:**

- a. Er sprake is van een grote groep natuurlijke personen die in een problematische schuldsituatie verkeert of dreigt te verkeren, hetgeen leidt tot tal van maatschappelijke problemen zoals armoede, sociale uitsluiting en gezondheidsproblemen;
- b. De Woningcorporatie heeft tot doel om voor betaalbare huurwoningen te zorgen;
- c. Sommige debiteuren van de Woningcorporatie de rekening voor de huur niet (kunnen) betalen, waarna het incassobeleid in gang gezet wordt met mogelijk een dwangbevel dan wel gerechtelijk vonnis;
- d. De NVVK als belangenbehartiger, met de bij haar aangesloten gemeentelijke kredietbanken, publieke en private instellingen, streeft naar uniformiteit en hoogwaardige onafhankelijke dienstverlening op het terrein van schuldhulpverlening;
- e. Aedes, als branchevereniging van woningcorporaties, haar leden stimuleert om op een klantgerichte manier met incasso om te gaan en zich in te zetten om schuldsituaties bij huurders te voorkomen danwel te helpen oplossen en zich daarnaast inzet om huisuitzettingen als gevolg van huurachterstanden te voorkomen,
- f. De Woningcorporatie in beginsel bereid is in het geval van een problematische schuldsituatie bij haar debiteuren mee te werken aan de totstandkoming van een minnelijke regeling;
- g. Partijen op basis van vertrouwen willen samenwerken en vanuit hun maatschappelijke rol verantwoordelijkheid willen nemen om de situatie onder a. positief te beïnvloeden;
- h. Partijen hun afspraken omtrent de medewerking van de Woningcorporatie wensen vast te leggen in dit convenant;
- i. Partijen zich gezamenlijk inspannen om een duurzame oplossing voor een ontstane schuldsituatie te vinden.

- j. De woningcorporatie op basis van het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening een wettelijke taak heeft ten behoeve van preventie in de vorm van Vroegsignalering;
- k. Diverse woningcorporaties reeds goed werkende afspraken hebben, ondersteunend aan minnelijke schuldhulpverlening, met één of meerdere gemeenten waarin zij vastgoed verhuren aan natuurlijke personen.

## KOMEN HET VOLGENDE OVEREEN:

### Algemene Bepalingen

#### 1 Definities

Partijen hanteren de volgende definities:

- 1.1 **Aanvraag:** Een verzoek van een natuurlijk persoon aan een schuldhulpverlener om hem behulpzaam te zijn bij het vinden van een oplossing voor zijn problematische schuldsituatie.
- 1.2 **Bedreigende situatie:** (Dreigende) Gedwongen woningontruiming, beëindiging van de levering van gas, elektriciteit, stadsverwarming of water of opzegging dan wel ontbinding van de zorgverzekering.
- 1.3 **Betalingsregeling:** Een overeenkomst tussen schuldenaar en de schuldeiser, tot stand gekomen door bemiddeling via een schuldhulpverlener, waarbij wordt bepaald dat de vastgestelde vordering volledig wordt betaald in een vooraf vastgesteld aantal termijnen.
- 1.4 **Herfinanciering:** Een financieringsovereenkomst tussen schuldenaar en (sociale) kredietverstrekker, waarmee de vastgestelde vorderingen van alle schuldeisers voor 100% ineens worden voldaan.
- 1.5 **Kennisgeving:** De schriftelijke mededeling van een schuldhulpverlener aan de schuldeiser dat stabilisatie van de problematische schuldsituatie van een schuldenaar wenselijk is.
- 1.6 **Minnelijk voorstel:**  
Een voorstel voor zowel de schuldenaar als voor de schuldeiser, gebaseerd op een:
  - a. schuldregeling;
  - b. herfinanciering of;
  - c. betalingsregeling.
- 1.7 **Periodieke termijnen:** Voorschotten, lopende premies en/of betaaltermijnen die de schuldenaar verschuldigd is voor een product of dienst.
- 1.8 **Schuldenaar:** Een natuurlijk persoon die een vordering te voldoen heeft bij één of meerdere schuldeiser(s).
- 1.9 **Schuldhulpverlener:** Een schuldhulpverlenende organisatie die is geregistreerd als NVVK-lid.
- 1.10 **Schuldregeling:** Een overeenkomst tussen een schuldenaar en schuldeisers voor het minnelijk regelen van de totale schuldenlast. Deze regeling komt tot stand door bemiddeling van een schuldhulpverlener en kan bestaan uit:
  - a. een saneringskrediet, waarbij de schuldhulpverlener één betaling voor de totale schuldenlast tegen finale kwijting doet aan de schuldeiser;
  - b. een schuldbemiddeling, waarbij de schuldhulpverlener een betalingsvoorstel voor de totale schuldenlast tegen finale kwijting doet aan de schuldeiser.

- 1.11 **Schuldregelingsvoorstel:** Een document waarin de schuldhulpverlener, namens de schuldenaar, de schuldeiser verzoekt akkoord te gaan met een schuldregeling zoals bedoeld in artikel 1.10.

## 2 Doelstelling

- 2.1 De samenwerking is gericht op het bieden van een toekomst zonder (huur)schulden voor schuldenaren van de Woningcorporatie, op het terugdringen van het aantal schuldenaren van de Woningcorporatie met betalingsproblemen en op het voorkomen van het verder oplopen van schulden.
- 2.2 Uitgangspunt bij dit convenant is dat schulden van schuldenaren volledig aan de Woningcorporatie worden betaald. Indien volledige betaling van de schuld door middel van een betalingsregeling of herfinanciering niet mogelijk is op grond van de criteria in de modules van de NVVK, zal de schuldhulpverlener in zijn schuldregelingsvoorstel vragen akkoord te gaan met een schikkingsbedrag tegen finale kwijting.
- 2.3 Naast de bepalingen uit dit convenant gelden in een (problematische) schuldsituatie de volgende uitgangspunten:
- De NVVK Gedragscode Schuldhulpverlening<sup>1</sup>, onderliggende modules en NVVK Belofte<sup>2</sup>;
  - Het incassobeleid van de Woningcorporatie<sup>3</sup>;
  - Bestaande lokale convenanten tussen de Woningcorporatie en gemeente en/of schuldhulpverlenende instelling.

## 3 Duur & reikwijdte van het convenant

- 3.1 Dit convenant heeft een looptijd van 1 jaar, te rekenen vanaf de dag van ondertekening. Deze looptijd wordt steeds stilzwijgend verlengd met een periode van 1 jaar, tenzij één partij het convenant schriftelijk heeft opgezegd waarbij een opzegtermijn van 3 maanden wordt gehanteerd.
- 3.2 Voorgaande convenanten tussen NVVK(-leden) en de Woningcorporatie op het gebied van schuldenrust en schuldregelen kunnen in stand blijven, zolang de afspraken in lijn zijn met de doelstelling zoals geformuleerd in artikel 2.1 en complementair zijn aan afspraken zoals gemaakt in dit convenant. Ook na afsluiten van dit convenant blijft het mogelijk om lokaal aanvullende afspraken te maken tussen Woningcorporatie 'X' en een NVVK-lid over verdergaande samenwerking.
- 3.3 Partijen zullen tussentijds in overleg treden indien men niet tevreden is over de uitvoering van het convenant. Indien partijen niet tot een gezamenlijke oplossing kunnen komen, zijn partijen afzonderlijk gerechtigd het convenant per direct te beëindigen.
- 3.4 Bij beëindiging van het convenant blijven de in het convenant opgenomen bepalingen onverkort van toepassing op lopende minnelijke regelingen waarbij de Woningcorporatie akkoord is gegaan met het minnelijk voorstel.

---

<sup>1</sup> <https://www.nvvk.nl/gedragscodes-en-modules>

<sup>2</sup> <https://www.nvvk.nl/thema/nvvk-belofte>

<sup>3</sup> Het incassobeleid dient te zijn afgestemd op de inhoud van het convenant.

## Preventief beleid

### **4 Preventieve maatregelen**

- 4.1 De Woningcorporatie informeert een gemeente over een betalingsachterstand conform de uitgangspunten voor Vroegsignalering op basis van het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening en daarover onderling gemaakte afspraken, zodat de gemeente proactief hulp kan aanbieden. Indien een schuldenaar aan de Woningcorporatie kenbaar maakt financiële problemen te hebben, wijst de Woningcorporatie de schuldenaar op de mogelijkheid van schuldhulpverlening. Een schuldenaar is in dit geval zelf verantwoordelijk voor het doen van een aanvraag of het opstarten van andere (vervolg)acties.

### **5 Aanvraag**

- 5.1 De schuldhulpverlener voert binnen 4 weken na de aanvraag voor schuldhulpverlening door de schuldenaar het eerste gesprek waarin de hulpvraag wordt vastgesteld.
- 5.2 Indien er sprake is van een bedreigende situatie voert de schuldhulpverlener binnen 3 werkdagen na de aanvraag voor schuldhulpverlening het eerste gesprek waarin de hulpvraag van de schuldenaar wordt vastgesteld.
- 5.3 De schuldhulpverlener wijst de schuldenaar er tijdens dit eerste gesprek op dat opkomende betaalverplichtingen direct nagekomen dienen te worden.
- 5.4 Mochten de inkomsten van de schuldenaar daartoe vanaf acceptatie van de beschikking tot schuldhulpverlening niet toereikend zijn of onmiddellijke hervatting om een andere reden niet haalbaar zijn, dan informeert de schuldhulpverlener de Woningcorporatie daarover. Waar mogelijk worden de periodieke termijnen de daaropvolgende maand ingelopen. In de uitzonderlijke gevallen waar dit niet mogelijk blijkt, wordt in overleg bekeken welke andere oplossing voorhanden is.
- 5.5 De schuldhulpverlener doet na de aanvraag melding in de Verwijs Index SchuldHulpverlening (VISH). Wanneer de schuldeiser door een deurwaarder wordt geïnformeerd over de registratie in VISH, schort de schuldeiser nieuwe gerechtelijke procedures ten aanzien van de schuldenaar op.

## Stabilisatiefase

### **6 Stabilisatie**

- 6.1 Indien de schuldhulpverlener na het gesprek bedoeld in artikel 5.1 of 5.2 oordeelt dat een stabilisatieperiode noodzakelijk is, brengt hij de Woningcorporatie daarvan op de hoogte door middel van een kennisgeving. Ook indien de Woningcorporatie de vordering in handen heeft gegeven van een deurwaarder of incassobureau vindt de toezending van de kennisgeving rechtstreeks aan de Woningcorporatie plaats.
- 6.2 De kennisgeving bevat ten minste de personalia, de geboortedatum en het woonadres van de schuldenaar (Bijlage 1).
- 6.3 Na toezending van de kennisgeving ziet de schuldhulpverlener erop toe dat de verplichtingen vanaf dat moment worden betaald en het oplopen van schulden wordt voorkomen.
- 6.4 De schuldhulpverlener verbindt zich ertoe al hetgeen te doen teneinde de duur van de stabilisatieperiode zoveel mogelijk te beperken.

- 6.5 Indien tijdens de stabilisatieperiode de schuldhulpverlening vroegtijdig wordt beëindigd, informeert de schuldhulpverlener de Woningcorporatie daar direct over.

## 7 Opschorten incassomaatregelen

- 7.1 Na ontvangst van de kennisgeving zal de Woningcorporatie de op dat moment bestaande vordering niet verder verzwaren en lopende incassomaatregelen ten aanzien van die vordering voor de periode van 8 maanden opschorten. Ook de tenuitvoerlegging van een vonnis wordt in principe opgeschort.

## Schuldregelingsfase

## 8 Opgave saldo

- 8.1 Wanneer een minnelijke regeling met een schuldenaar wordt gestart, verzoekt de schuldhulpverlener aan de Woningcorporatie opgave te doen van het saldo van zijn vordering(en) op de schuldenaar. Dit geldt ook indien de Woningcorporatie een incassobureau of deurwaarderskantoor heeft ingeschakeld om de vordering op de schuldenaar te verhalen.
- 8.2 De Woningcorporatie zet zich in om zo snel mogelijk, doch uiterlijk binnen 15 werkdagen na ontvangst van het verzoek tot saldo-opgave, het saldo van zijn vordering(en), inclusief de vordering van de voor hem werkzame deurwaarder of incassobureau, aan de schuldhulpverlener te verstrekken (Bijlage 1).  
Indien er kosten zijn verbonden aan het terughalen van de vordering bij een deurwaarder of incassobureau, dan worden deze kosten meegenomen in het totale saldo.
- 8.3 Indien er belemmeringen zijn die instemming met een minnelijk voorstel op voorhand verhinderen, dan wordt dit door de Woningcorporatie aangegeven bij de saldo-opgave.
- 8.4 Na ontvangst van het verzoek tot saldo-opgave zal de Woningcorporatie de opschorting zoals bedoeld in artikel 7.1 verlengen met een periode van maximaal 8 maanden. Indien het verzoek tot saldo-opgave het eerste contactmoment is met de Woningcorporatie dan start de opschorting, zoals bedoeld in artikel 7.1 voor een periode van maximaal 8 maanden.
- 8.5 Blijft toezending van het verzoek tot saldo-opgave achterwege, dan kan de Woningcorporatie de opschorting zoals bedoeld in artikel 7.1, na die termijn zonder berichtgeving beëindigen. In dat geval leidt de latere ontvangst van het verzoek tot saldo-opgave tot hervatting van de opschorting zonder terugwerkende kracht.

## 9 Minnelijk voorstel

- 9.1 De Woningcorporatie aanvaardt het minnelijk voorstel altijd, tenzij belemmeringen zijn aangegeven bij de saldo-opgave zoals bedoeld in 8.3. Wanneer een minnelijk voorstel bij voorbaat wordt aanvaard, wordt het minnelijk voorstel zelf niet verstuurd aan de Woningcorporatie. De Woningcorporatie ontvangt alleen de definitieve uitkomst zoals

- bedoeld in artikel 9.3, waarbij ten behoeve van de schuldregeling deze definitieve uitkomst alle informatie bevat conform artikel 10.1 sub a, b, d en e.
- 9.2 Indien, zoals bedoeld in 8.3, belemmeringen zijn opgegeven bij de saldo-opgave ontvangt de Woningcorporatie het minnelijke voorstel en zet de Woningcorporatie zich in om binnen 15 werkdagen inhoudelijk te reageren op het minnelijk voorstel.
- Bij aanvaarding wordt het minnelijk voorstel schriftelijk geaccordeerd;
  - Bij afwijzing wordt het minnelijk voorstel schriftelijk afgewezen, onder opgaaf van redenen.
- 9.3 De schuldhulpverlener streeft ernaar dat binnen 4 maanden, doch uiterlijk 8 maanden na saldo-opgave, er sprake is van een betalingsregeling, herfinanciering of schuldregeling. Dit komt tot stand op het moment dat alle schuldeisers (bij voorbaat) met het minnelijk voorstel hebben ingestemd. De schuldhulpverlener spant zich maximaal in om akkoord te verkrijgen op het minnelijk voorstel binnen de gestelde termijn.
- 9.4 Indien er na 8 maanden geen sprake is van een lopende schuldregeling, betalingsregeling of herfinanciering kan de Woningcorporatie de opschorting zoals bedoeld in artikel 7.1 na die termijn zonder berichtgeving beëindigen.
- 9.5 Indien een dwangakkoord in de zin van artikel 287a Faillissementswet is aangevraagd bij de rechter, is artikel 9.4 niet van toepassing. De looptijd van de opschorting wordt verlengd met de periode tussen aanvraag dwangakkoord en de beslissing van de rechter inzake het dwangakkoord. Het NVVK-lid meldt de Woningcorporatie direct per welke datum een dwangakkoord is aangevraagd en per welke datum de rechter uitspraak heeft gedaan alsmede of de rechter het dwangakkoord heeft afgewezen of toegewezen.

## 10 Schuldregeling

- 10.1 Een schuldregelingsvoorstel bevat in ieder geval:
- type schuldregeling (schuldbemiddeling of saneringskrediet);
  - de door de schuldeisers opgegeven vordering;
  - de totale schuldenlast;
  - het afkooppercentage voor de schuldeisers;
  - het (verwachte) afkoopbedrag;
  - informatie over preferente en concurrente schulden;
  - de inkomenssituatie van de schuldenaar;
  - de afloscapaciteit van de schuldenaar.
- NB Een schuldregelingsvoorstel wordt alleen verzonden indien er bij saldo-opgave belemmeringen zijn aangegeven conform artikel 8.3.
- 10.2 Wanneer een schuldregelingsvoorstel door één of meerdere schuldeisers wordt afgewezen, bijvoorbeeld omdat periodieke termijnen of andere betalingsverplichtingen niet (tijdig) worden nagekomen, dan wel een schuldregeling tussentijds eindigt, wordt de Woningcorporatie daar zo spoedig mogelijk door de schuldhulpverlener over geïnformeerd, en:
- zullen alle afspraken gemaakt in het kader van een schuldregeling vervallen;
  - zullen reeds gereserveerde gelden naar evenredigheid met andere schuldeisers worden uitgekeerd;
  - is de Woningcorporatie bevoegd zijn incassobeleid voort te zetten.
- 10.3 Artikel 10.2 geldt niet als er sprake is van uitvoering van artikel 287a Faillissementswet (dwangakkoord), er een Wsnp aanvraag is ingediend of er sprake is van een andere

(voorlopige) voorziening met als doel een algehele schuldregeling (minnelijk danwel wettelijk).

## Overige bepalingen

### **11 Informatie-uitwisseling**

- 11.1 De schuldhulpverlener zal de Woningcorporatie te allen tijde voorzien van informatie die noodzakelijk is in het belang van het convenant en/of de uitvoering van een minnelijk voorstel.
- 11.2 Iedere Partij is zelf verantwoordelijk er voor te zorgen dat de uitwisseling van informatie plaats vindt met in achtneming van bepalingen in de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs), het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening (Bgs), de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG), de Uitvoeringswet Algemene verordening gegevensbescherming en andere relevante wet- en regelgeving.
- 11.3 De NVVK-leden zijn op basis van één of meerdere grondslagen uit de AVG gerechtigd om gegevens van de schuldenaar uit te wisselen met de Woningcorporatie. De grondslag in het kader van de AVG betreft het uitvoeren van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening, het vervullen van een taak van algemeen belang, dan wel een overeenkomst.
- 11.4 De uitwisseling van informatie vindt plaats via door beide partijen geaccepteerde communicatiemiddelen.
  - a. De primaire voorkeur voor het uitwisselen van gegevens is het Schuldenknooppunt. Op de uitwisseling van informatie via het Schuldenknooppunt zijn de aanvullende afspraken uit het Handboek Schuldenknooppunt van toepassing.
  - b. Voor deelnemende gemeenten aan Collectief Schuldregelen is de secundaire voorkeur voor het uitwisselen van gegevens door middel van lijsten via een beveiligde verbinding. Op de uitwisseling van informatie via lijsten is de systematiek van Collectief Schuldregelen van toepassing. Het uitwisselen van Excellijsten gebeurt conform de bepalingen in de Werkafspraken Collectief Schuldregelen, zoals separaat overeen te komen.

### **12 Afwijken Modelconvenant**

- 12.1 Een schuldhulpverlener en de Woningcorporatie hebben het recht om, in onderling overleg en ten aanzien van een specifiek minnelijk traject, van bepalingen in dit convenant af te wijken op voorwaarde dat en in zoverre de afwijking passend is bij de doelstellingen van dit convenant.
- 12.2 De Woningcorporatie en een NVVK-lid hebben, in lijn met artikel 2.3, het recht om in onderling overleg en ten aanzien van de onderlinge samenwerking, afspraken te maken die afwijken van dit convenant, op voorwaarde dat en in zoverre de afwijking passend is bij de doelstellingen van dit convenant.

### **13 Contactpersonen**

- 13.1 De NVVK en de Woningcorporatie benoemen beide een contactpersoon voor de uitvoering van het convenant en aanspreekpunt voor de schuldhulpverlener.

#### **14 Evaluatie**

- 14.1 De NVVK en Aedes verplichten zich de in dit Modelconvenant gemaakte afspraken ten minste éénmaal per jaar te evalueren dan wel vaker indien één van beiden dit verlangt. Een (tussentijdse) evaluatie vindt tevens plaats indien enige wetswijziging daar aanleiding toe geeft. De NVVK verplicht zich daarbij om het initiatief te nemen voor de jaarlijkse evaluatie.
- 14.2 Wijzigingen in het convenant kunnen alleen worden aangebracht met wederzijds goedvinden en worden, indien noodzakelijk, vastgelegd in een nieuw convenant.
- 14.3 Partijen en Aedes spannen zich in om het effect van het convenant te meten.

#### **15 Incassopartners**

- 15.1 De Woningcorporatie komt met incassopartners overeen dat bij uitbesteding of verkoop van vorderingen, de in dit convenant overeengekomen afspraken onverkort van toepassing blijven op de betreffende vorderingen.



Aldus overeengekomen en in tweevoud getekend te:

<Plaats>  
Datum:

Utrecht,  
Datum:

**Woningcorporatie 'X'**

**NVVK**

<Naam>  
<Functie>

M. Florijn  
Voorzitter NVVK

R.C.H. van den Tillaar  
Secretaris NVVK

**Bijlage 1: Minimum eisen kennisgeving of saldo-opgave**

De kennisgeving (van een aanvraag tot schuldregeling) dan wel saldo-opgave voorziet minimaal in de volgende informatie:

- Datum van de aanvraag.
- Naam, geboortedatum, adres en woonplaats van de schuldenaar.
- Debiteurennummer(s) van de Woningcorporatie.