

Aedes Convenant Minnelijke Schuldhulpverlening Woningcorporaties

Toelichting



Toelichting bij NVVK convenant Minnelijke Schuldhulpverlening t.b.v. Aedes-leden

De NVVK sluit al vele jaren convenanten af met (grote) schuldeisers. Daarin worden afspraken gemaakt over het proces van minnelijke schuldhulpverlening. Dat gebeurt sinds 2018 op basis van een modelconvenant, een basis die voor alle schuldeisers hetzelfde is. Woningcorporaties bevinden zich in de top 10 schuldeisers. De NVVK zou daarom graag met (leden van) Aedes tot een convenant Minnelijke Schuldhulpverlening komen.

Wie is de NVVK?

De NVVK is de grootste branchevereniging voor schuldhulp en financiële dienstverlening. De NVVK vertegenwoordigt ruim 90% van alle schuldhulpverlenende organisaties. De leden van de NVVK zijn kredietbanken, gemeenten en private organisaties voor schuldhulpverlening en/of beschermingsbewind. NVVK-leden bieden hulp voor mensen met financiële zorgen. Altijd gericht op een duurzame oplossing. Zo lang als het moet, zo kort als het kan. NVVK-leden werken volgens de NVVK-Gedragscode die gaat over kwaliteit, inhoud én intentie van de dienstverlening. De gedragscode én door de NVVK gesloten convenanten zijn bindend zijn voor de NVVK-leden.

Wat is het doel van een convenant?

Een convenant legt afspraken vast tussen de NVVK (namens haar leden) en de schuldeiser, ten behoeve van versnelling van het minnelijk traject van schuldhulpverlening. De afspraken dragen bij aan sociaal omgaan met minnelijke schuldhulpverlening, als onderdeel van maatschappelijk en sociaal incasseren en verbeteren de samenwerking tussen NVVK-schuldhulpverleners en schuldeisers of andere ketenpartners. Dat draagt vervolgens weer bij aan een betere schuldhulpverlening voor de schuldenaar. De afspraken in dit convenant staan los van - maar volgen op - afspraken over vroegsignalering en aanvullende preventieve activiteiten overeengekomen met gemeenten.

Wat zijn de uitgangspunten van het convenant?

Het convenant is gebaseerd op wederzijds vertrouwen en een transparante en eerlijke schuldregeling.

Een NVVK-schuldhulpverlener behartigt zowel de belangen van de schuldeiser als die van de schuldenaar. Zij baseren elk voorstel op gestandaardiseerde rekenmethodes. Onderhandelen over het schuldregelvoorstel is daarom weinig zinvol: schuldeisers worden gelijk behandeld en ontvangen het hoogst haalbare financiële voorstel.

Uitgangspunten van de conventantafspraken zijn daarnaast:

- dat vorderingen waar mogelijk 100% worden betaald
- dat nieuwe verplichtingen worden betaald;
- dat schuldenaar snel én duurzaam wordt geholpen;
- dat contactmomenten en administratieve lasten waar mogelijk beperkt worden;

- dat de schuldeisers direct geïnformeerd worden als een traject tussentijds eindigt;
- en uiteraard dat afspraken praktisch uitvoerbaar zijn en blijven.

Wat zijn de voordelen van een convenant?

De set aan afspraken die in dit convenant vastgelegd zijn, biedt voordelen voor iedereen die betrokken is bij minnelijke schuldhulpverlening.

- Beter voor mensen met schulden: sneller duidelijkheid en sneller vrij van schuldzorgen (schuldenrust).
- Beter voor schuldeisers: sneller duidelijkheid, minder kosten en minder tijd kwijt (schaderust).
- Beter voor hulpverleners: minder tijd kwijt aan administratieve handelingen, sneller de randvoorwaarden voor een schuldregeling op orde, meer tijd om te werken aan gedragsverandering.

Over welke onderwerpen maakt het convenant afspraken?

De afspraken die in het model-convenant gemaakt worden, gaan onder meer over de volgende onderwerpen:

1. Preventie en vroege interventie (sluit aan op vroegsignalering)
2. Schuldenrust vanaf de stabilisatiefase
3. Reactietermijnen voor de schuldregelingsfase
4. Waar mogelijk bij voorbaat akkoord op het minnelijk voorstel
5. Afspraken met incassopartners

Daarnaast worden voorkeuren voor wijze van informatie-uitwisseling geëxpliciteerd.

Afwijkende of aanvullende afspraken voor Aedes-leden zijn in een addendum op het modelconvenant vastgelegd. Ten behoeve van ondertekening zou het NVVK model convenant en het Aedes addendum tot 1 document samengevoegd.

Welke contactmomenten zijn er tussen schuldeiser en schuldhulpverlener?

Het convenant beperkt het aantal formele contactmomenten tussen de schuldhulpverlener en de schuldeiser en koppelt reactietermijnen aan de contactmomenten die wel nodig zijn

Deze momenten zijn:

- Kennisgeving van stabilisatie (optioneel, stabilisatie niet altijd noodzakelijk);
- Verzoek tot saldo-opgave;
- Voorstel tot een schuldregeling (optioneel, alleen bij belemmeringen);
- Definitieve regeling;

- Jaarlijkse controles (enkel in geval van een schuldbemiddeling).

Tussentijds contact ondersteunend aan het tot stand komen van een minnelijke schuldregeling blijft uiteraard mogelijk.

Wat zijn de doorlooptijden van schuldhulpverlening?

In de NVVK Gedragscode en onderliggende modules Stabilisatie en Schuldregeling liggen streeftermijnen vast:

- 4 maanden voor stabilisatie (met max. 4 maanden te verlengen indien nodig) en
- 120 dagen voor het tot stand brengen van een schuldregeling.

Die termijnen blijven gehandhaafd voor de NVVK-leden.

Het convenant gaat - gevoed vanuit de praktijk - vooralsnog uit van schuldenrust voor een maximale periode van 8 maanden voor stabiliseren en maximaal 8 maanden voor schuldregelen. Dit zijn úiterste termijnen en expliciet géén vrijbrief zijn voor de NVVK-leden om ook daadwerkelijk zo lang over een schuldhulptraject doen. Deze lange(re) periodes van schuldenrust bieden primair ruimte om te versnellen zónder extra vereiste contactmomenten (mag wel, hoeft niet).

De NVVK werkt continu aan het verkorten van gerealiseerde doorlooptijden in de schuldhulpverlening. De convenantafspraken dragen hier direct aan bij en de termijnen in het convenant worden aangescherpt zodra de praktijk dit toelaat.

Samenvatting van de belangrijkste afspraken in het convenant

Stabilisatiefase

Aanvraag & Stabilisatie (artikel 5.3, 5.4 en 6.1)

- De schuldhulpverlener brengt de woningcorporatie met **een kennisgeving** op de hoogte wanneer een huurder zich gemeld heeft voor schuldhulp en er een periode van stabilisatie nodig is om de inkomsten en uitgaven in balans te brengen.
- De schuldhulpverlener neemt contact op met de woningcorporatie als het **betalen van lopende verplichtingen** niet onmiddellijk lukt en bekijkt of betaling ingelopen kan worden of dat er wellicht een andere oplossing voorhanden is.

Opschorten incassomaatregelen (artikel 7.1 & 8.5)

- Na ontvangst van de kennisgeving schort de woningcorporatie de lopende incassomaatregelen voor maximaal 8 maanden op ten behoeve van **schuldenrust** tijdens - en daarmee snelle(re) afronding van - de stabilisatiefase

- Volgt er binnen 8 maanden na kennisgeving geen verzoek tot saldo-opgave zonder heldere berichtgeving hierover? Dan kan de schuldeiser zijn incassomaatregelen zonder verder bericht hervatten.

Schuldregelingsfase

Saldo-opgave (artikel 8.2, 8.3 en 8.4)

- Is er geen reden voor een stabilisatieperiode en ontvangt de woningcorporatie direct een verzoek tot het doen van een saldo-opgave? Dan schort de woningcorporatie de lopende incassomaatregelen tot maximaal 8 maanden op ten behoeve van **schuldenrust** tijd de schuldregelfase.
- Ontvangt de woningcorporatie een verzoek tot saldo-opgave na het eerder afroepen van een stabilisatiefase? Dan wordt de opschorting van de incassomaatregelen met 8 maanden verlengd ten behoeve van schuldenrust in de schuldregelfase
- De woningcorporatie **reageert zo snel mogelijk, doch uiterlijk binnen 15 dagen** op een verzoek tot saldo-opgave met het volledige saldo aan vorderingen.
- De woningcorporatie geeft daarnaast bij de saldo-opgave aan wanneer hij **belemmeringen ziet om bij voorbaat akkoord te gaan** met een minnelijk voorstel (zonder het daadwerkelijke voorstel te zien of te beoordelen).

Minnelijk voorstel (artikel 9.1, 9.2, 9.4 en 9.5)

- Gaat de woningcorporatie in reactie op het verzoek saldo-opgave bij voorbaat akkoord met het minnelijk voorstel dat de schuldhulpverlener doet? Dan ontvangt de woningcorporatie **géén voorstel ter beoordeling**.
- Als bij saldo-opgave een belemmering opgegeven is, dan volgt het voorstel ter beoordeling door de woningcorporatie. Deze reageert **uiterlijk binnen 15 dagen** op het gedane voorstel.
- Vraagt de schuldhulpverlener een **dwangakkoord** voor één of meerdere schuldeisers aan bij de rechter? Dan wordt de woningcorporatie hierover geïnformeerd en verlengt de schuldeiser de opschorting van lopende incassomaatregelen tot het moment dat de rechter uitspraak doet.
- Komt er binnen 8 maanden na verzoek saldo-opgave geen schuldregeling tot stand zonder heldere berichtgeving hierover? Dan kan de schuldeiser zijn incassomaatregelen zonder verder bericht hervatten.

Informatie-uitwisseling en communicatie (artikel 11.4)

- De uitwisseling van gegevens gebeurt bij voorkeur via het Schuldenknooppunt. Dit gedigitaliseerde en gestandaardiseerde berichtenverkeer versnelt het proces bij zowel de schuldeiser als de schuldhulpverlener.
- Een woningcorporatie kan zich ook aansluiten bij Collectief Schuldregelen als de voor haar relevante gemeente(n) / NVVK-leden hieraan deelnemen. Met Collectief Schuldregelen

kunnen schuldenlijsten in plaats van individuele gegevens uitgewisseld worden met de deelnemende gemeenten. Een voorwaarde voor deelnemende gemeenten is dat waar mogelijk een saneringskrediet wordt ingezet (ipv schuldbemiddeling) en dat budgetbegeleiding geregeld is.

Afwijkende of aanvullende afspraken (artikel 12)

- In onderling overleg hebben de NVVK en Aedes afspraken gemaakt afwijkend van of in aanvulling op het modelconvenant. Die afspraken zijn in een addendum vastgelegd voor NVVK-leden. Ten behoeve van ondertekening door de woningcorporaties zijn het modelconvenant en het Aedes-addendum samengevoegd tot één document
- Een schuldhulpverlener en schuldeiser hebben aanvullend het recht om, in onderling overleg van bepalingen in het convenant af te wijken, zolang de afwijking passend is bij de doelstellingen van dit convenant. Dit kan zowel door onderling aanvullende procesafspraken te maken, maar ook incidenteel ten behoeve van een specifiek minnelijk traject.

Afspraken met incassopartners (artikel PM 5.4 en PM 15)

- Schuldhulpverleners zijn wettelijk verplicht om deurwaarders te informeren over het feit dat een inwoner schuldhulp ontvangt. Dit doen ze via de Verwijs Index SchuldhulpVerlening (VISH). Indien een deurwaarder via VISH leert van de opstart van schuldhulp bij de opstart van nieuwe gerechtelijke procedures, informeert hij de woningcorporatie hierover. De woningcorporatie schort de gerechtelijke procedure op in afwachting van verdere stappen vanuit schuldhulpverlening.
- De afspraken die in het convenant gemaakt zijn, zijn ook van toepassing wanneer vorderingen aan een incassopartner zijn uitbesteed of verkocht. De schuldeiser komt dit overeen met de incassopartner.