



Per kwartaal

De oplettende lezer en/of trouwe fan zal hebben opgemerkt dat de nieuwsbrief niet meer per maand verschijnt. Vanaf 2024 wordt de nieuwsbrief per kwartaal uitgebracht.

Nieuwe tijden telefonische bereikbaarheid



Per 1 april 2024 is Brezs bereikbaar op de volgende tijden:

van 10.00 uur tot 12.30 uur en
van 13.15 uur tot 17.00 uur.

INHOUDSOPGAVE

- Schuldhelp voor Ondernemers, Leon Rijkogel aan het woord
- Een rechtstreeks WSNP-verzoek, werkwijze Brezs
- MSNP's verkorte looptijden (stand van zaken tot nu toe)
- NVVK
- Weg met de incasso-cowboys? Per 01-04-2024 : invoering Wet Kwaliteit Incassodienstverlening?
- Interessante casussen
- 2024 tot nu toe

Schuldhelp voor Ondernemers – Leon Rijkogel aan het woord

Sinds 1 januari 2021 is in de Wet Gemeentelijke Schuldhelpverlening verduidelijkt dat ondernemers (niet zijnde rechtspersonen) recht hebben op schuldhelpverlening van gemeenten.

Een ondernemer zou geen ondernemer zijn als er niet tot het absoluut laatste moment wordt gewacht met het inschakelen van help. Binnen Brezs treffen we nog steeds ondernemers met coronaschulden waarvoor nu toch echt een oplossing moet komen.

Vanuit schuldeisers zien we tegelijkertijd een actievere houding als het gaat om het beoordelen van voorstellen tegen (uiteindelijke) finale kwijting. Welke inspanningen levert de ondernemer hierin? Hoe is rekening gehouden met vermogensbestanddelen etc.? Met name de inspanningsplicht is cruciaal, nu de saneringsperiode in geval van problematische schulden is gehalveerd naar 18 maanden.

Door dit goed voor te bereiden kan ook worden doorgeschakeld richting een dwangakkoord of, als een buitengerechtelijk akkoord definitief niet slaagt, WSNP. Zo duurt de behandeling niet langer dan noodzakelijk en wordt voortdurende onzekerheid voorkomen.

De diverse convenanten van NVVK (Brezs is sinds 1 november 2023 NVVK-lid) met schuldeisers zijn een enorme procesversneller. Hierdoor komt snel(ler) vast te staan welke partijen bezwaren hebben tegen het uitgebrachte voorstel, of inhoudelijk overleg nut heeft, of dat inzet van een dwangakkoord noodzakelijk is om duidelijkheid te verkrijgen.

Brezs voert sinds 1 januari 2024 schuldhelpverlening voor ondernemers voor Gemeente Midden-Groningen uit en werkt in het kader van een pilot ook samen met andere gemeenten. Dankzij signalering en vervolgens samenwerking kan zo spoedig mogelijk help worden ingeschakeld waarmee het aantal problematische schuldensituaties drastisch wordt teruggedrongen.

Een rechtstreeks WSNP-verzoek, werkwijze Brezs

In het aangepaste artikel 285 lid 1 sub f (sinds 1 juli 2023) is bepaald dat “als aannemelijk is dat onvoldoende aflossingsmogelijkheden of andere omstandigheden het onmogelijk maken om tot een buitengerechtelijke schuldregeling te komen hoeft niet eerst een poging te zijn gedaan om tot een dergelijke regeling te komen.”

Onlangs is vanuit NVVK verduidelijkt dat voor vaststelling van de spaarcapaciteit in een minnelijk traject rekening dient te worden gehouden met het VTLB. Als het inkomen lager is dan een VTLB is er daarom niets om aan te bieden en ontbreekt daarmee de mogelijkheid om een minimale bijdrage (normbedrag) te betalen. Er zijn dan 2 opties: indiening verzoek toelating WSNP of een O-aanbod.

Naast het ontbreken van afloscapaciteit zijn de volgende redenen om een minnelijk traject over te slaan:

- Een schuldeiser gaat bij voorbaat niet akkoord met een minnelijk traject;
- Een volledig beeld van de schulden ontbreekt, bijvoorbeeld als gevolg van een zwervend bestaan in het verleden of een echtscheiding.

Hoe gaan we te werk?

- Uitgaande van een eerdere inventarisatie door de betrokken hulpverlener (budgetbeheerder/beschermingsbewindvoerder) wordt een schuldenlijst met (indien beschikbaar) een toelichting op de aard van de vorderingen gevraagd. Door zoveel mogelijk informatie te verstrekken wordt een (in geval van een rechtstreeks WSNP-verzoek) onnodige inventarisatie met alle vertraging van dien voorkomen;
- Er wordt een intake met verzoeker gepland om het verzoek voor te bereiden, ontstaan schulden, huidige arbeidssituatie etc.;
- Oporagen stukken (bijlagen bij verzochtschrift) bij hulpverlener/verzoeker;
- Verzochtschrift wordt gestuurd om te tekenen (in geval van beschermingsbewind hoeft alleen verzoeker te tekenen);
- Na ontvangst getekend verzochtschrift wordt het verzochtschrift + begeleidende brief ingediend.

Waarom vragen we dit?

Het is belangrijk dat in het verzochtschrift goed wordt gemotiveerd waarom wordt gekozen voor een direct WSNP-verzoek. Dankzij onze kennis en ervaring met de WSNP weten we deze punten goed te benoemen. Steeds vaker resulteert dit in een pro forma toelating (zonder zitting). Als er wél een zitting wordt gepland gaat er altijd iemand van Brezs mee naar de zitting.

Kosten?

Voor deze werkzaamheden wordt een toevoeging verstrekt met de laagste eigen bijdrage voor verzoeker ad EUR 165,00.

MSNP's verkorte looptijden, stand van zaken tot nu toe

Al enige maanden voor de datum van 1 juli 2023, boden wij al minnelijke schuldregelingen aan voor de duur van 18 maanden. In sommige gevallen leidde dit tot interessante jurisprudentie, gezien de vele nee-stemmen in verband met de looptijd en het standaard argument 'de wet is nog niet gewijzigd' (297897 FT RK 23/320 en 297910 FT RK 23/321).

Na de daadwerkelijke doorvoering van de wetswijziging kwamen ook de praktische wijzigingen in werkwijze. We bieden bij de intake al aan om te beginnen met het nakomen van de verplichtingen, alsof de schuldsaneringsregeling al is gestart. Immers, de MSNP volgt de wetgeving en regels van de WSNP en een verkorting op de looptijd is mogelijk als er al aan de verplichtingen is voldaan.

In een MSNP heb je hiervoor voldoende toezicht en controle van de schuldhulpverlener nodig. Vooral heb je de instemming van de schuldeisers nodig. In de dossiers waarin fulltime werd gewerkt en aanzienlijk werd gespaard, werd van deze mogelijkheid veelvuldig gebruik gemaakt.

Die dossiers zijn al enige maanden op weg. Na enige maanden wordt verwacht dat je wel een MSNP tot stand hebt gebracht, en dat is ook het geval. We hebben nu geslaagde MSNP's tot stand gebracht, waarbij er al enige maanden werd gespaard, geïnformeerd, gesolliciteerd waar dat verplicht was.

Bij het bevestigen van het algeheel akkoord passen wij, als toezichthouder, de verkorting toe door dit duidelijk in de brief aan de schuldeisers uit te leggen en te onderbouwen. We hebben nu een aantal MSNP's die pas onlangs zijn geslaagd, maar die vanaf nu nog maar 12 maanden duren. Dit, in verband met het direct bij aanmelding nakomen van de verplichtingen.

In de zaken waarin we dit aan de schuldeisers als zodanig hebben bevestigd, hebben wij geen negatieve reacties ontvangen. De schuldeisers lijken zich dus ook te schikken aan de recente wijzigingen in schuldsaneringsland. Als de totale looptijd maar op 18 maanden komt.

Natuurlijk is dit niet in alle dossiers haalbaar. Er moet namelijk wel voldoende financiële ruimte en stabiliteit zijn. Wij bieden het aan na de intake, en dan kunnen cliënt en hulpverlener hierover beslissen.

NVVK

In de nieuwsbrief van december 2023 informeerden over het NVVK-lidmaatschap van Brezs per 1 november 2023. Het NVVK-lidmaatschap biedt vele voordelen, waaronder aansluiting bij de door NVVK gesloten convenanten met schuldeisers. Dankzij deze convenanten stemmen veel schuldeisers bij voorbaat in met een buitengerechtig voorstel tegen uiteindelijke finale kwijting voor ondernemers en particulieren.

Per 1 december 2023 is de Belastingdienst toegevoegd aan dit convenant. Anders dan de overige schuldeisers verwacht de Belastingdienst bij ondernemers wél het voorstel zodat deze kan worden beoordeeld.

Deze convenanten dragen bij aan het spoedig bieden van schuldenrust. De convenantpartijen vertrouwen op de expertise van de schuldhulpverlener en liggen de verdere afhandeling niet in de weg.

Welke schuldeisers betreft het:

- Aedes;
- Belastingdienst (particulier bij voorbaat akkoord, ondernemer wordt beoordeeld);
- Bol.com;
- CAK;
- CJIB;
- DUO;
- Energie-Nederland;
- Flanderijn;
- KPN;
- NS;
- Odido (T-Mobile);
- Syncasso;
- SVB/UWV;
- Tinka;
- Verbond van Verzekeraars (schadeverzekeraars);
- Vewin;
- VodafoneZiggo;
- Youfone.

Per 1 april 2024, invoering Wet Kwaliteit Incassodienstverlening

De incasso-cowboys, ons werkveld is er zeer bekend mee. Het steeds maar (door)(ver)kopen van vorderingen tot je op een punt belandt dat de oorspronkelijke schuldeiser haast niet meer te achterhalen is.

De politiek heeft het hier al enige jaren over. Per 1 april 2024 is de Wet Kwaliteit Incassodienstverlening Ingevoerd.

Een korte opsomming:

- incassobureaus moeten voortaan geregistreerd staan in het Incassoregister om incassodiensten te mogen uitvoeren;
- incassowerkzaamheden verrichten zonder geregistreerd te staan is strafbaar;
- bij het ontbreken van een registratie zijn er geen incassokosten verschuldigd, ook niet bij een volgend incassobureau die wel geregistreerd is;
- incassobureaus moeten zorgvuldige en begrijpelijke taal gebruiken zodat mensen weten wat hun rechten en plichten zijn;
- voor het uitvoeren van incassowerkzaamheden komen er eisen van kwaliteit en professionaliteit;
- de Inspectie Justitie en Veiligheid is verantwoordelijk voor het toezicht op de incassomarkt.

Incassodienstverleners die voor 1 april 2024 werkzaam waren hebben een jaar de tijd om aan de nieuwe wet te voldoen. Werk aan de winkel!

Interessante casussen

De afgelopen maanden hebben diverse zaken de revue gepasseerd. Hieronder lichten we enkele voorbeelden uit van trajecten waarin een doorbraak is gecreëerd welke eerst niet mogelijk leek.

Opnieuw WSNP binnen 10 jaar einde vorig traject

In de nieuwe wetgeving per 1 juli 2023 is het mogelijk om binnen 10 jaar na toepassing van een eerdere WSNP opnieuw een beroep op WSNP te doen.

In het geval van dhr. Y * zorgde dit voor de gewenste doorbraak. In 2021 was een eerdere WSNP zonder schone lei beëindigd nadat geen van de verplichtingen waren nagekomen. Na beëindiging heeft Y ingezien dat hij zelf debet was aan die beëindiging en het zo niet langer kon. Hij werkt fulltime, heeft financieel-administratieve hulpverlening ingeschakeld en via Brezs opnieuw geprobeerd een buitengerechtelijk akkoord te treffen. Dit is (na dwangakkoord) mislukt, waarna een WSNP-verzoek is ingediend. De rechter is overtuigd geraakt van de keer ten goede en heeft Y een 2^e kans gegeven, WSNP uitgesproken!

Minnelijk traject mislukt, dwangakkoord niet/wel mogelijk

Meur. Z * doorliep een minnelijk traject via Kredietbank S *. Dit traject liep spaak op 1 weigerende schuldeiser. Een dwangakkoord was volgens S niet mogelijk omdat Z een bijstandsuitkering ontving. Via Brezs is dat dwangakkoord wél ingezet. Het dwangakkoord heeft het gewenste effect gehad, schuldeiser stemt alsnog in!

Sanering coronaschulden

Ondernemer X * is door (onder andere) corona in financieel zwaar weer geraakt. Tijdens corona heeft X betalingsuitstel verkregen vanuit de Belastingdienst, NOW en TOZO ontvangen. De omzet is terug op het niveau van voor corona, de lopende betalingsverplichtingen worden keurig nageleefd, maar de problematische schulden blijven ondernemer achtervolgen. Op basis van een liquiditeitsprognose is een saneringsvoorstel uitgebracht aan de schuldeisers. Waar UWV (NOW) sinds invoering van WHOA slechts met dergelijke voorstellen instemde, is die voorwaarde komen te vervallen en stemt UWV met het voorstel in. Een algeheel akkoord en het voortbestaan van de onderneming (incl. personeel) is geborgd!

2024 tot nu toe

Tot april 2024 zitten we op 53 nieuwe aanmeldingen. Steeds meer wordt Brezs als secundaire route ingezet voor particulieren. Op basis van gefinancierde rechtsbijstand kan namelijk een woningontuiming worden voorkomen (moratorium), beslag op salaris worden opgeschort (voorlopige voorziening), een procedure worden gestart bij één of meerdere weigeraars met een buitengerechtelijk voorstel (dwangakkoord) en een WSNP-verzoek worden ingediend.

Met name het laatste verzoekschrift neemt een vlucht dankzij de gewijzigde wetgeving. In het eerste kwartaal van 2024 werden al 27 WSNP-verzoekschriften ingediend tegenover totaal 37 WSNP-verzoekschriften over geheel 2023.

Ook wordt Brezs (onder andere dankzij de samenwerking met Midden-Groningen) steeds vaker ingezet als schuldhulpverlener voor ondernemers. Na doorverwijzing wordt voor deze categorie hulpverleners eerst buitengerechtelijk geprobeerd tot een oplossing voor de schuldenproblematiek te komen, met vooral als resultaat een geslaagd akkoord.

2024 is het jaar waarin steeds meer de samenwerking met gemeenten wordt opgezocht om zowel particulieren en ondernemers te helpen richting de juiste oplossing in financieel zwaar weer.

Kortom, we zijn goed op weg!