

Eigenwaarde

Wij vinden je eigenwaarde heel belangrijk. Beveiliging tegen schuldeisers heeft onze eerste prioriteit. We gaan je inzicht bieden in de doolhof van het schuldenrecht, opdat je weer hoop krijgt en je slachtoffergedrag kunt laten varen. Sociaal-psychologische ondersteuning is vaak belangrijk.

Verdediging tegen schuldeisers

Voor de verdediging tegen je schuldeisers hebben we wat gegevens nodig voor berekening van de beslagvrije voet en je wettelijke afloscapaciteit. Het netto maandinkomen van beide partners. Huishuur/ huurtoeslag, zorgpremie/zorgtoeslag. Zijn jullie getrouwd in gemeenschap van goederen? Samenwoning met/zonder contract? We hebben een lijst nodig met namen van je schuldeisers, incassobureaus en deurwaarders, met je maandelijkse aflossingsverplichtingen.

Een model financieel overzicht hebben we voor je beschikbaar, in Excel. Een EHBS-er kan je komen helpen met ordenen en invullen.

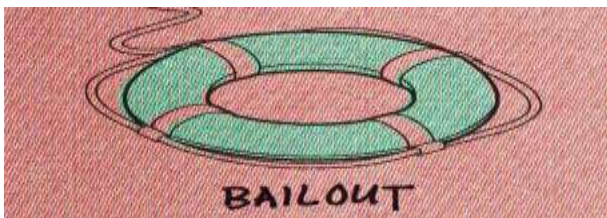


Analyse

Als je dingen niet precies weet, vul je een schatting in. Vaak weten wij daar wel raad op. Onderaan komen de uitkomsten van onze berekening. Daar hoef je dus zelf niets in te vullen. Stuur ons die gegevens liefst per email in een Excel bestand. Bewijsstukken zijn voorlopig niet nodig. Dat komt eventueel later wel. Mocht je sommige zaken niet op schrift willen stellen, dan mag dat later ook mondeling. Zodra we een analyse hebben gemaakt, komt er iemand bij je thuis om het te bespreken, eventueel op een avond, of anders maak je een afspraak voor de dinsdagochtend.

Aasgieren

De Europese centrale bank (ECB) verplicht banken om hun balansen realistischer te maken door oninbare vorderingen voor $\pm 90\%$ af te schrijven. Zogenaamde hedgefonds en incassobureaus azen hierop. Met betaling van $\pm 10\%$ speculeren ze op vertragingen in het systeem van schuldsanering. Met inachtneming van de beslagvrije voet hopen ze schuldenaren jarenlang te kunnen uitmelken. Driekwart wordt namelijk geweigerd voor een gemeentelijk saneringstraject wegens instabiliteit en destructief slachtoffergedrag. Deze aasgieren maken die situatie nog moeilijker en uitzichtlozer. Hun slachtoffergedrag wordt steeds destructiever. Hoe zou je die vicieuze cirkel kunnen doorbreken?



Afkoop van schulden

Met financiële inzet van familie, vrienden, een diaconaal of charitatief fonds lukt het ons soms om schulden af te kopen tegen finale kwijting, dus met kwijtschelding van het restant. Zo kunnen we 3 jaar schuldsanering voorkomen en de drang tot slachtoffergedrag laten afnemen.

De benodigde afkoopsom is minder afhankelijk van de hoogte van de schulden, maar veel meer van je aflossingscapaciteit. Bij een permanent laag inkomen kan soms worden volstaan met minder dan €2000. Die hoogte is mede afhankelijk van kartelafspraken tussen NVVK met schuldeisers en de concurrentie met bovengenoemde aasgieren. Bij hoog arbeidsvermogen is een veel hoger afkoopbedrag nodig. Dan kun je vaak beter voor drie jaar (wettelijke) schuldsanering kiezen.



EHBS



Fonteinkerk, Wegendoornlaan 2b Eindhoven
Elke dinsdagochtend 9.30-12.00u op afspraak
0620361647 en bos1939@hotmail.com

Bij verwijzing door WIJ, of door een andere kerk
wordt de verwijzer verwacht mee te komen.

Eerste Hulp Bij Schulden

gratis advies



diaconaal adviesbureau

Mr. ing. Jaap P. Bos & Dr. Piet van Engen

Wegwijzer in de doolhof

Bij deze EHBS post kun je gratis advies krijgen, om een uitgang te vinden uit de bureaucratische doolhof van de sociale onzekerheid en schuldsanering.



Dreiging van schuldeisers

We beginnen met een Joodse Witz: *Sam kon de slaap niet vatten en lag maar te draaien in bed, totdat Saar hem vroeg wat er toch aan scheelde. Ik heb honderd gulden geleend van Moos, en morgen moet ik ze terugbetalen, maar ik heb ze niet. Oh, zegt Saar, als dat alles is. Ze stapt uit bed, schuift het raam open en schreeuwt naar de overkant: Moos! Als die eindelijk wakker wordt en vraagt waarom hij gestoord wordt in zijn nachtrust, antwoordt Saar: Sam heeft honderd gulden van je geleend, Nou hij heeft ze niet! Ze klapt het raam dicht, stapt weer in bed en zegt tegen Sam: nu kun jij rustig slapen, nu slaapt Moos niet meer.* Onder dit motto gaan we de druk op een radeloze schuldenaar terugwentelen naar de schuldeisers.



Algemene preventie

Het NIBUD adviseert om altijd te zorgen voor voldoende spaargeld, ter overbrugging van 3-6 maanden stroperigheid bij de uitvoering van de sociale zekerheid.

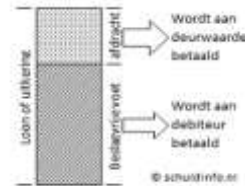


Voorkomen van slachtoffergedrag

Zonder spaargeld gaan bij ziekte, werkloosheid, echtscheiding enz. stapelen schulden zich snel op door boetes, incasso- en gerechtelijke kosten. Slachtoffers raken verlamd, durven geen post meer te openen. Ze kunnen toch niet betalen. Stress gaan ze te lijf met zelfmedicatie: nicotine, blowen, alcohol, pillen, gokken (loterijen). Daarom vinden wij het zo belangrijk om die druk terug te wentelen naar de schuldeisers.

Beveiliging met loonbeslag

Bij te hoog loonbeslag geven we de deurwaarder de juiste informatie en manen hem tot inachtneming van de beslagvrije voet, opdat de schuldenaar toch genoeg overhoudt om te overleven. Andere schuldeisers melden we, dat alle aflossingscapaciteit verbruikt is. Ze mogen naar de rechter, om loonbeslag te kunnen leggen en zich dan melden bij de eerste beslaglegger die de schamele buit moet verdelen.



Dwangcrediteuren

Drie maand huurachterstand is echt crisis. Woningcorporaties leggen geen loonbeslag, maar dreigen met ontruiming, net zoals water- en energiebedrijven met afsluiting. Zorgverzekeraars dreigen met opschorting van de aanvullende verzekering. Deze dwangcrediteuren kunnen zo een hoger aflossingsbedrag afdwingen. Hiertegen helpt alleen faillissementsbescherming.



Faillissement en Schuldsanering

Het basisprincipe leggen we uit met art 117 wetboek van Hammurabi (±1850 BC): *Als iemand zijn schulden niet heeft kunnen betalen en zichzelf, zijn vrouw en kinderen heeft moeten verkopen, dan zullen zij drie jaar slavenarbeid verrichten voor de schuldeiser (tegen kost en inwoning), maar in het vierde jaar zullen zij worden vrijgelaten.* Volgens de Mozaïsche wetgeving (Deut. 15) maximaal 7 jaar. De Nederlandse wet volgt Hammurabi met dien verstande dat slavernij verboden is. Daarom moet je zelf voor werk, woning en voedsel zorgen.



Nederlands faillissementsrecht en WSNP

Bij toelating tot de wettelijke schuldsanering (WSNP) biedt de rechtbank bescherming door alle beslagen op te heffen en alle vorderingen te bevroren. Na 1-5 jaar volgt 'kwijtschelding' van de restschuld. Voor toelating heb je een gemeentelijke verklaring nodig, dat een driejarige minnelijke regeling met de schuldeisers onmogelijk is gebleken. Dus begint schuldhulp met aanmelding bij de gemeente. Eindhoven heeft dat gedelegeerd aan de generalisten van WIJ. Volgens de wet gemeentelijke schuldhulp moeten ze binnen vier weken intake doen; bij crisis binnen drie dagen. Anders wordt de oplossing steeds moeilijker.



Keuzevrijheid

Na een analyse van de situatie gaan we je helpen een keuze te maken:

1. Een schuldvermindingsplan
2. Beschermingsbewind ter stabilisatie
3. Gemeentelijke schuldbemiddeling: 3 jaar
4. Faillissementsbescherming plus 1-5 jaar WSNP
5. Afkopen van schulden met een losprijs



Honger lenigen

Eerst gaan we een intake doen voor voedselbank. Daarvoor hebben we financiële gegevens nodig. Zo krijgen we meteen al wat inzicht in de situatie.

Preventieve beveiliging

We vragen naar je eventuele huurachterstand. Bij drie maanden kun je gedagvaard worden bij de kantonrechter. Als je helemaal niet reageert, volgt meteen een ontruimingsvonnis. Dan kom je op straat en je verliest je inschrijving in de gemeentelijke basisadministratie (GBA) en daarmee je recht op een bijstanduitkering. En zonder inkomen geen schuldsanering. Bij dagvaarding vragen we meteen 2 maanden uitstel om orde op zaken te stellen. Tot nu toe hebben we dat altijd gekregen. Zo hebben we wat tijd gewonnen om samen naar een oplossing te zoeken.

