



## Schulden oplossen met de Wsnp

Informatie over schuldsanering bij problematische schulden

## Inhoudsopgave

Problematische schulden... herkenbaar? _____	3
Wat is de Wsnp? _____	4
Hoe komt u in de Wsnp? _____	5
Wat doet de bewindvoerder? _____	6
Wat moet u doen (en niet doen!) in de Wsnp? _____	6
Na de Wsnp: eindstreep of niet? _____	8
Uitleg woorden _____	10
Meer weten? _____	11
Contact met Bureau Wsnp _____	11

In de tekst zijn enkele woorden **oranje** gekleurd.  
Deze woorden leggen we uit op pagina 10.

## Problematische schulden... herkenbaar?

*Willem en Chantal hebben 3 kinderen. Willem is zijn baan kwijtgeraakt. Nu kunnen ze vaak de huur van hun woning niet betalen. Dan gaat de auto stuk. "De reparatie kost € 750,-", zegt de garage. Chantal moet iedere dag met de auto naar haar werk. De schulden lopen op. Dan stuurt de verhuurder een brief. Als de openstaande huur niet binnen twee weken wordt betaald, wil de verhuurder gaan ontruimen. Willem en Chantal zien door de bomen het bos niet meer. Hoe moeten ze ooit hun schulden aflossen?*

Herkent u dit? Of een deel van dit verhaal? Het overkomt helaas steeds meer mensen. Dit soort financiële problemen noemen we '**problematische schulden**'. Als mensen er zelf niet meer uitkomen, kunnen ze hulp van de gemeente krijgen. Maar wat als deze schuldhulpverlening mislukt? Dan is er nog maar één oplossing: de Wet schuldsanering natuurlijk personen (Wsnp). In deze brochure leest u wat wettelijke schuldsanering is, en of u ervoor in aanmerking komt. Het grote voordeel: wettelijke schuldsanering geeft u op termijn de mogelijkheid om met een schone lei te beginnen.



## Wat is de Wsnp?

### Eerst de gemeente

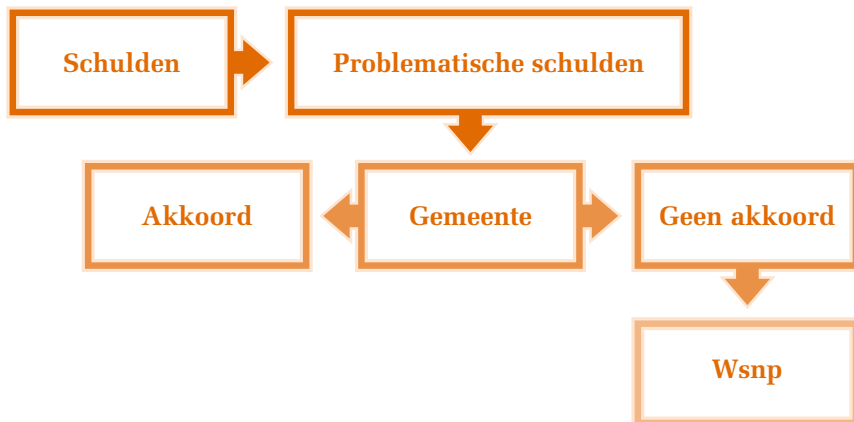
Als u '**problematische schulden**' heeft, meldt u zich eerst bij de schuldhulpverlening in uw gemeente. De schuldhulpverlening probeert een akkoord te bereiken met uw **schuldeisers**. Dit noemen we het **minnelijke traject**.

### Dan naar de rechter

Als dat niet lukt, is de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) misschien iets voor u. Wie toegelaten wil worden tot de Wsnp, stuurt een verzoek naar de rechtbank. De gemeente kan u helpen met het verzoek. Als de rechter u toelaat, komt u terecht in het **wettelijke schuldsaneringstraject**.

### Schone lei

Wat is de wettelijke schuldsanering? De Wsnp duurt drie jaar. Een **bewindvoerder** controleert in die drie jaar of u doet wat u moet doen. In de tussentijd betaalt u zoveel mogelijk schulden af door maandelijks een bedrag te storten op de **boedelrekening**. Wie alles goed heeft gedaan, krijgt na drie jaar een **schone lei**. Dit betekent dat de schuldeisers de restschuld niet meer op kunnen eisen. De schulden die nog openstaan, hoeft u dan niet meer te betalen.





## Hoe komt u in de Wsnp?

Als u de Wsnp in wilt, stuurt u een verzoek aan de rechtbank. De schuldhulpverlener in uw gemeente helpt u daarbij. U wordt alleen toegelaten als u zelf niet meer uit de financiële problemen komt en als de hulp van de gemeente niets heeft opgelost.

Verder controleert de rechter of:

- de schulden niet zijn ontstaan door fraude, een misdrijf of onverantwoord gedrag;
- u niet al in de Wsnp zit;
- u niet in de afgelopen tien jaar in de Wsnp heeft gezeten;
- u bereid bent zich te houden aan de verplichtingen van de wet;
- u zich drie jaar lang maximaal wilt inspannen om de schuldeisers terug te betalen.

## Wat doet de bewindvoerder?

De rechter benoemt uw bewindvoerder. Een bewindvoerder controleert of u zich aan uw verplichtingen houdt. Hij houdt de rechtbank op de hoogte van de voortgang van uw traject. De bewindvoerder heeft contact met de schuldeisers en beheert de **boedel**.

### Vaste lasten

De bewindvoerder berekent welk bedrag u maandelijks mag houden om de vaste lasten te betalen (huur, water, energie, verzekeringen en huishoudgeld). Dit heet het '**vrij te laten bedrag**'. Het bedrag dat overblijft, stort u op een rekening die voor u wordt geopend. Dat is de boedelrekening. Het bedrag op de boedelrekening is bedoeld om de schuldeisers terug te betalen en de bewindvoerder te betalen.

### Geen hulpverlener

De bewindvoerder is geen hulpverlener. Hij controleert of u zich aan uw plichten houdt. Als u hulp of begeleiding nodig heeft om de oorzaken van uw schulden aan te pakken, kan de bewindvoerder u doorverwijzen naar een geschikte hulpverlener.

## Wat moet u doen (en niet doen!) in de Wsnp?

In principe duurt een Wsnp-traject drie jaar. In deze periode heeft u de nodige plichten. Houdt u zich daar niet aan? Dan zet de rechter de schuldsanering stop. De schuldeisers kunnen de schuld meteen weer opeisen.

### Geen nieuwe schulden

U mag geen nieuwe schulden maken. Denk hierbij aan een huurachterstand. Ook mag u niet rood staan op uw bankrekening of een achterstand oplopen in de vaste storting op de boedelrekening.

## Werken of solliciteren

Wie een baan heeft, moet zijn best doen om dat werk te behouden. Heeft u geen werk, dan bent u verplicht te solliciteren. U moet minimaal 36 uur per week werken (of er alles aan doen om een 36-urige baan te vinden), ook als u jonge kinderen heeft. De bewindvoerder wil bewijzen zien van uw sollicitaties. Alleen als u vanwege ziekte niet (volledig) kunt werken, kan de sollicitatieplicht (gedeeltelijk) vervallen. De rechter beslist hierover.

## Informereren

Als er iets verandert in uw situatie, moet u dat melden aan de bewindvoerder. Als u bijvoorbeeld wilt gaan samenwonen, gaat scheiden of een erfenis ontvangt. Vaak heeft u ook toestemming nodig, als u wilt verhuizen bijvoorbeeld. Informeer uw bewindvoerder dus op tijd.

## Werken aan uw 'probleem'

Tot slot bent u verplicht om aan 'uzelf te werken'. U kunt en moet deze periode gebruiken om te voorkomen dat u ooit weer in deze situatie belandt. Dat betekent dat u op zoek moet naar bijvoorbeeld budgetbegeleiding, hulp van een maatschappelijk werker of andere begeleiding als dat nodig is.



### Uw plichten in de Wsnp:

- geen nieuwe schulden maken;
- werken of solliciteren (36 uur);
- veranderingen in uw situatie melden;
- werken aan uw 'probleem'.

## Na de Wsnp: eindstreep of niet?

### Schone lei

Wie zich aan de regels houdt, krijgt van de rechter een **schone lei**. Met het gespaarde bedrag betaalt u de kosten van de bewindvoerder. De rest gaat naar de schuldeisers. De schone lei betekent dat de schuldeisers hun resterende geld niet meer kunnen terugvragen. Als achteraf blijkt dat u gelogen heeft, kan de rechter de schone lei intrekken. Dan moet u alsnog alle schulden aflossen.

### Alles aflossen

Het kan zijn dat u tijdens de Wsnp voldoende heeft gespaard om alle schulden terug te betalen. Als dat zo is, zet de rechter het traject stop. Dat kan ook eerder zijn dan na drie jaar.

### Akkoord

Het kan voorkomen dat u financiële steun krijgt van een derde partij. In dat geval kunt u de schuldeisers een akkoord aanbieden. Soms stemmen ze hiermee in. Als de rechter dat akkoord goedkeurt, zet hij het Wsnp-traject stop. Dan gaat u het akkoord verder uitvoeren.

### Tussentijds stopzetten

Als u zich niet houdt aan de voorwaarden, kan de rechter de wettelijke schuldsanering tussentijds stopzetten. Het bedrag dat u tot die tijd gespaard heeft, gaat dan naar de bewindvoerder en de schuldeisers. Op dat moment kunnen de schuldeisers de resterende schulden weer opeisen, bijvoorbeeld door **beslag te leggen** op uw loon, uitkering of spullen.





## Uitleg woorden

**Beslag leggen:** een maatregel waarbij met toestemming van de rechter een voorwerp of een recht wordt afgenomen. Bijvoorbeeld een auto of het recht op vakantiegeld.

**Bewindvoerder:** iemand die namens de rechtbank controleert of u uw verplichtingen nakomt.

**Boedel:** uw goederen en uw geld (behalve het vrij te laten bedrag).

**Boedelrekening:** bankrekening waarop u maandelijks het inkomen stort dat boven het vrij te laten bedrag uitkomt. De bewindvoerder beheert de boedelrekening.

**Eindvonnis:** uitspraak van de rechter aan het einde van het Wsnp-traject.

**Minnelijk traject:** poging van de schuldhulpverlening in uw gemeente om een akkoord te bereiken met de schuldeisers.

**Schone lei:** besluit van de rechter dat u zich aan de verplichtingen van de Wsnp hebt gehouden. De schuldeisers kunnen niet-betaalde schulden niet meer opeisen.

**Schuldeisers:** mensen of organisaties bij wie u een schuld heeft.

**Problematische schulden:** schulden die u niet meer kunt aflossen.

**Wettelijk schuldsaneringstraject:** periode van drie jaar waarin u probeert zoveel mogelijk schulden af te lossen. Een bewindvoerder controleert of u zich aan uw plichten houdt. Als dat zo is, ontvangt u de schone lei.

**Vrij te laten bedrag:** het bedrag dat u mag besteden om uw vaste lasten te betalen (huur, water, energie, verzekeringen en huishoudgeld).

## Meer weten?

Wilt u meer weten over de Wsnp en schuldsanering?

Neem dan een kijkje op:

[www.zelfjeschuldenregelen.nl](http://www.zelfjeschuldenregelen.nl)

[www.schuldenwijzer.nl](http://www.schuldenwijzer.nl)

[www.nibud.nl](http://www.nibud.nl)

Meer informatie over de minnelijke regeling kunt u krijgen bij de gemeente en de NVVK. Het adres is [www.nvvk.eu](http://www.nvvk.eu)

Meer informatie over de wettelijke schuldsanering staat op [www.wsnp.rvr.org](http://www.wsnp.rvr.org)

## Contact met Bureau Wsnp

De telefonische helpdesk (voor vragen over de Wsnp) is bereikbaar op werkdagen tussen 9.00 en 13.00 uur.

Tel.: 088 - 787 19 10

U kunt ook mailen: [info@bureauwsnp.nl](mailto:info@bureauwsnp.nl)



## Colofon

Uitgave van Raad voor Rechtsbijstand  
Augustus 2013