

Informatie voor de klant omgaan met deurwaarders

Wat een schuldeiser kan doen om zijn geld te innen

U bent in de situatie gekomen dat u uw rekeningen niet meer heeft kunnen betalen. De mensen of bedrijven waar u geld aan moet betalen zijn uw schuldeisers geworden. Op allerlei manieren zullen zij proberen ervoor te zorgen dat u de openstaande rekeningen betaalt.

Met deze brief willen wij u informeren wat een schuldeiser kan doen om zijn geld te innen en wat u kunt doen om uw schuldeiser tevreden te houden.

Aanmanen

In eerste instantie zal een schuldeiser een herinnering sturen: U kent ze wel de brieven die beginnen met de zin: Misschien is het aan uw aandacht ontsnapt..... Daarna volgen de aanmaningen, meestal is dit een aparte brief, waarin dit ook zo wordt genoemd. Soms worden hiervoor al kosten in rekening gebracht en wordt u gewezen op de extra kosten van een incassotraject.

Ingebrekestelling

Dit is een brief waarin door de schuldeiser het woord "ingebrekestelling" wordt gebruikt. Vanaf dit moment mag de schuldeiser wettelijk rente in rekening brengen over de openstaande schuld.

Uit handen geven aan incassobureau

Een incassobureau is gespecialiseerd in het incasseren van vorderingen en zal in eerste instantie weer aanmaningen versturen. Zij zullen u er nogmaals op wijzen dat u in gebreke bent en op de zeer kostbare gerechtelijke procedure die kan volgen. Vaak schriftelijk, maar steeds vaker ook telefonisch. Zij hebben geen machtsmiddelen in handen en kunnen dus geen beslag leggen op loon of inboedel. Wel zullen zij kosten in rekening brengen voor hun diensten.

Uit handen geven aan (gerechts)deurwaarder

De deurwaarder wordt ingeschakeld om de schuldenaar te dagvaarden. Een dagvaarding is een schriftelijke mededeling waarop vermeld staat wanneer iemand bij de rechter moet verschijnen. De dagvaarding wordt door de deurwaarder thuis bezorgd. In de dagvaarding vraagt de schuldeiser aan de rechter om de schuldenaar te veroordelen. Wanneer de rechter van oordeel is dat de vordering terecht is wijst hij deze bij vonnis toe. Doorgaans ontvangt u ongeveer twee weken na de zitting het vonnis thuis. Pas nu heeft de deurwaarder middelen in handen om bijvoorbeeld beslag te leggen of een ontruiming te plannen. In de praktijk gaan enkele weken voorbij vanaf inschakeling van deurwaarder tot het uitvoeren van een vonnis.

Wanneer u het eens bent met de vordering heeft het weinig zin om naar de zitting te gaan en zal deze worden toegewezen door een verstekvonnis. Bent u het niet eens met de vordering dan kan het wel zin hebben om naar de zitting te gaan en is de kans groot dat er verder geprocedeerd moet worden en het traject langer duurt voordat het vonnis wordt uitgesproken. Bedenk hierbij dat als later blijkt dat u (juridisch) geen gelijk heeft, dat kan betekenen dat u meer proceskosten moet betalen. Het is dus niet verstandig om tegen beter weten in verweer te voeren.

Wat u kunt doen om uw schuldeisers tevreden te houden

Zoveel en zo snel mogelijk betalen! Als dat niet kan geven wij u de volgende adviezen:

1. Neem contact op met uw schuldeisers.

Wanneer u het moeilijk vindt om te bellen, schrijf een brief of mail en leg de situatie uit en vraag of zij eventuele invorderingsmaatregelen willen stoppen. Maak een overzicht van uw inkomsten en uitgaven, zodat u weet wat u kunt aflossen en ga als volgt te werk:

- ➔ Weet wat u kunt aflossen
- ➔ Maak duidelijke afspraken met uw schuldeisers
- ➔ Kom uw afspraken na

Wanneer u geen afspraken kunt maken of uw afspraak niet kunt nakomen, zal het steeds moeilijker worden om met uw schuldeisers in gesprek te blijven. Deze willen immers graag hun geld terug. Let er dus op dat uw informatie betrouwbaar is en doe geen beloftes die u niet kunt nakomen.

2. Welke schuldeiser aflossen?

De ene schuldeiser oefent meer druk uit dan de andere. De meest dreigende of vervelende schuldeiser is niet altijd de meest belangrijke. Bedenk dat de gevolgen van achterstanden in de eerste levensbehoeften (wonen, energie, eten, ziektekostenverzekering) groot kunnen zijn. Dit maakt het moeilijk te bepalen welke u het eerst of het meest moet betalen. Maak een overzicht van uw schuldeisers en overweeg het volgende:

- ➔ Wat zijn de gevolgen op korte termijn van niet betalen
- ➔ Van welke ondervindt u de meest hinder?
- ➔ Welke roept de grootste schuldgevoelens op
- ➔ Welke vraagt de meeste rente of brengt de meeste kosten in rekening
- ➔ Met welke bent u nog in gesprek

Zorg ervoor dat uw vaste lasten op tijd betaald worden, zodat geen nieuwe schulden ontstaan.

Probeer een volgorde aan te brengen en maak een plan voor aflossing. Vraag gerust uw klantmanager om advies.

Bijzondere situaties

1. Beslaglegging

Een deurwaarder kan beslagleggen. Zoals eerder beschreven hebben zij hiervoor toestemming nodig van de rechter. Meestal komt dit neer op beslag op loon of inboedel en worden daarom nader toegelicht:

Beslag op roerende goederen (beslag op inboedel)

Wanneer een deurwaarder beslag komt leggen, maakt hij een lijst op met spullen die in uw woning aanwezig zijn, met als doel deze in het openbaar te verkopen. Later wordt de verkoopdatum bepaald.

Met beslag op inboedel wil de deurwaarder druk uitoefenen zodat u zo snel mogelijk betaalt. Het is een uiterst middel om geld te krijgen en deurwaarders zetten het in als zij geen andere mogelijkheid meer zien. Toch is het in dit stadium vaak nog mogelijk om een betalingsregeling te treffen omdat het uitvoeren van de verkoop meestal meer kost dan dat het oplevert. Dus ook nu geldt weer: neem contact op met de deurwaarder, leg de situatie uit en probeer iets te regelen.

Beslag op inkomen (loon- of derdenbeslag)

Loonbeslag is voor de deurwaarder vaak een efficiënt middel om in te zetten. De deurwaarder neemt contact op met uw werkgever of uitkerende instantie en laat een deel van uw inkomen rechtstreeks overmaken naar de deurwaarder. Deze berekent hiervoor een beslagvrije voet, dit is het bedrag dat u overhoudt om van te leven. Alles daarboven gaat naar de deurwaarder en noemen we voor beslag vatbaar.

Wat kunt u doen als er loonbeslag ligt?

Uitrekenen of de beslagvrije voet goed berekend is. Dit kunt u doen met behulp van de website www.wsnr.rvr.org, maar ook uw klantmanager kan u hierbij helpen. Voordat u hulp vraagt kunt u nagaan of u de volgende gegevens heeft doorgegeven aan de deurwaarder:

- ➔ Uw inkomen en dat van uw partner (indien aanwezig)
- ➔ Hoogte premie ziektekosten
- ➔ Hoogte ontvangen zorgtoeslag
- ➔ Hoogte huur of hypotheek
- ➔ Hoogte ontvangen huurtoeslag

De deurwaarder heeft de wettelijke taak om de juiste beslagvrije voet te berekenen. Zonder uw gegevens is hij hiertoe niet in staat en zal hij uitgaan van 90% van de bijstandsnorm die voor u van toepassing is. Dit is afhankelijk van uw levenssituatie. Daarom is het belangrijk om de deurwaarder te informeren.

2. Ontruiming

Wanneer u meerdere maanden uw huur niet betaalt, kan de woningverhuurder, na vonnis van de rechtbank, overgaan tot ontruiming van de woning. Hierbij komt u letterlijk op straat te staan. Achterstanden in de huur moet u daarom altijd zien te voorkomen. Heeft u toch een huurschuld neem dan direct contact op met de verhuurder. Wanneer u onvoldoende of (nog) geen huurtoeslag ontvangt, maar hier wel voor in aanmerking komt geef dit door. Sommige verhuurders houden hier rekening mee, door de huur tijdelijk te verlagen. Wanneer u er niet uitkomt, maak dan een afspraak bij de Stadsbank.

Afsluiting gas, water of elektra

Energiebedrijven hebben de bevoegdheid om de toevoer af te sluiten. Energiebedrijven moeten moeite doen om u te benaderen. Bij regelmatige achterstanden zullen zij u doorverwijzen voor schuldhulpverlening. Ook hebben zij de bevoegdheid om uw persoonsgegevens door te geven aan de Stadsbank. Wanneer u een traject bij de Stadsbank volgt, zult u doorgaans u niet worden afgesloten.

Er zijn enkele uitzonderingen van toepassing zoals wanneer er met de meter gefraudeerd is of er sprake is van een onveilige situatie. Vraag uw klantmanager om advies wanneer afsluiting dreigt of wanneer u afgesloten bent.

3. Roodstand

Wanneer u op uw betaalrekening teveel en te vaak in het rood staat heeft u kans dat uw bank de rekening blokkeert. Er wordt dan niets meer afgeschreven en u kunt geen geld meer opnemen.

Wanneer u in deze situatie dreigt te komen kunt u het volgende doen:

- ➔ Zoek uit welke afschrijvingen strikt noodzakelijk zijn en zeg bijvoorbeeld abonnementen en loterijen op.
- ➔ Maak eventueel afspraken met uw bank welke automatische afschrijvingen u door wilt laten lopen en welke u wilt stoppen.
- ➔ Betaal uw vaste lasten huur, energie, water en ziektekostenverzekering eerst.
- ➔ Storneer betalingen, binnen 56 dagen na afschrijving kunt u betalingen terughalen.
- ➔ Om een incassomachtiging stop te zetten, heeft u de rode kaart 'Intrekking machtiging' nodig. Die stuurt u vervolgens naar het bedrijf of de instelling waaraan de machtiging tot incasseren is verleend. U kunt de kaart opvragen bij de instantie waaraan de machtiging is verstrekt of afhalen op het postkantoor of bank.

Wanneer dit niet voldoende is, kunt u proberen een nieuwe bankrekening te openen. Op deze rekening laat u uw inkomen storten, zodat u uw vaste lasten weer kunt betalen en geld overhoudt om van te leven. Dit is geen oplossing om van uw schulden af te komen, maar vanaf deze rekening kunt u aan het betalingsverkeer deelnemen. Wanneer u zelf geen bankrekeningnummer meer kunt openen kunt u een formulier (convenant) opvragen bij uw klantmanager waarmee u een nieuwe rekening kunt openen.

Meer informatie nodig?

Bezoek de websites:

www.apeldoorn.nl/Stadsbank

www.zelfjeschuldenregelen.nl

www.wsnr.rvr.org

www.nibud.nl

www.schulden.nl

Juni 2012