

Beleidsplan schuldhelpverlening

Bommelerwaard 2023-2026



GEMEENTE
Zaltbommel



Inhoudsopgave

Inleiding	3
1. Kader, ontwikkelingen en aanleiding	4
1.1 Kaders en ontwikkelingen	4
1.2 Totstandkoming van dit beleidsplan	4
2. De huidige situatie en achtergrond	7
3. Visie, ambitie en doelen	9
3.1 Visie en ambitie	9
3.2 Beoogde effecten	9
3.3 Meetbare doelen	10
4. Schuldhelpverlening in de Bommelerwaard	12
4.1 Maatwerk bij financiële problemen	12
4.2 Doelgroepen	12
4.3 Vroeg Eropaf	13
4.4 Maatschappelijke partners	14
4.5 Recente ontwikkelingen schuldhelpverlening Bommelerwaard	14
4.6 Ontwikkelingen voor de komende periode	14
5. De klantreis	17
6. Bepalingen	19
7. Tot slot	21
I. Bijlage: Lijst van gebruikte afkortingen	22

Inleiding

Voor Maasdriel en Zaltbommel voeren we de schuldhulpverlening uit op het niveau van de Bommelerwaard. Dit is samen met de uitvoering van enkele lokale inkomensregelingen zoals bijzondere bijstand en de huisvesting van statushouders in de Centrumregeling Zorgproducten Bommelerwaard¹ vastgelegd. De gemeente Maasdriel is de uitvoerder van de schuldhulpverlening voor beide gemeenten.

In dit beleidsplan leggen de gemeenteraden van Zaltbommel en Maasdriel de kaders vast waarbinnen de schuldhulpverlening de komende jaren wordt uitgevoerd. Gelijktijdig met dit beleidsplan zijn de beleidsregels schuldhulpverlening met daarin de specifieke uitvoeringsregels door de colleges vastgesteld.

Leeswijzer

Dit beleidsplan beschrijft de rol van beide gemeenten Maasdriel en Zaltbommel in de schuldenproblematiek en specifiek de rol van Maasdriel als uitvoerder van de schuldhulpverlening. Hoofdstuk 1 en 2 gaan kort in op waar we nu staan. Hoofdstuk 3 beschrijft de visie, ambitie en beoogde effecten van het beleidsplan. Op de inrichting en doorontwikkeling van de verschillende aspecten binnen de schuldhulpverlening in de Bommelerwaard gaat hoofdstuk 4 verder in. Tot slot behandelt hoofdstuk 5 en 6 de klantreis en de randvoorwaarden.

¹ Centrumregeling Zorgproducten Bommelerwaard, 31 december 2015

1. Kader, ontwikkelingen en aanleiding

1.1 Kaders en ontwikkelingen

Dit hoofdstuk beschrijft de kaders en ontwikkelingen rond de schuldenproblematiek in Nederland en specifiek in de Bommelerwaard.

Brede Schuldenaanpak

In 2018 presenteerde het Rijk het Actieplan brede schuldenaanpak². Dit actieplan beschrijft in hoofdlijnen het kader voor het rijksbeleid op dit dossier en vormt de basis voor de wetswijzigingen en maatregelen op dit gebied.

Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs)

De Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) van 1 juli 2012 geeft gemeenten een wettelijke zorgplicht op het gebied van schuldhulpverlening. De Wgs vormt een kaderwet en gemeenten dienen in een beleidsplan voor ten hoogste vier jaar vast te leggen hoe ze binnen deze kaders schuldhulpverlening bieden. Artikel 2 van de Wgs³ benoemt specifiek aan welke eisen dit beleidsplan moet voldoen. Op 1 januari 2021 wijzigde de Wgs. De wetswijziging biedt een grondslag om gegevens uit te wisselen met woningcorporaties, zorgverzekeraars en water- en energieleveranciers. Ook geeft de hernieuwde Wgs richtlijnen voor doorlooptijden, beschikkingen en de BKR-registratie.

Adviesrecht bij bewind en vereenvoudiging beslagvrije voet

Gemeenten hebben sinds 1 januari 2021 adviesrecht bij de procedure rond beschermingsbewind wegens problematische schulden, ook wel schuldenbewind genoemd. Dit is opgenomen in de Wet adviesrecht gemeenten bij schuldenbewind (Ags)⁴. Deze wet regelt dat gemeenten de

rechter mogen adviseren of een inwoner het beste wordt geholpen door voortzetting van beschermingsbewind of door een lichtere vorm van ondersteuning.

Vereenvoudiging beslagvrije voet

De Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (wet vBv) trad in werking op 1 januari 2021. De beslagvrije voet gaat nu uit van 95% van de bijstandsnorm. De berekening is eenvoudiger en schuldenaren hoeven niet meer zelf inzage te geven in onder andere huur- en zorgkosten.

Door de komst van de wet vBv en de wijziging Wgs komen er een aantal nieuwe en een aantal veranderde taken op de gemeenten af. Zo moeten gemeenten actief afspraken maken met schuldeisers ter preventie van schulden en schuldhulpverlening, maar ook vroegsignalering van schulden is als wettelijke taak voor gemeenten verankerd in de wet.

1.2 Totstandkoming van dit beleidsplan

Middels een evaluatie van het “Beleidsplan integrale schuldhulpverlening 2018-2022” keken we hoe tevreden mensen zijn over onze schuldhulpverlening. Daarvoor voerden we een schriftelijke evaluatie uit, waarbij we niet alleen huidige cliënten vroegen om hun ervaringen, maar ook voormalige cliënten, maatschappelijke partners en bewindvoerders. Daarnaast werd in 2021 het rekenkameronderzoek ‘Schuldhulpverlening in Zaltbommel’⁵ en in 2022 het ‘Onderzoek lokale inkomensregelingen’⁶ van de rekenkamercommissie Maasdriel gepubliceerd.

² Actieplan Brede Schuldenaanpak - <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2018/05/23/actieplan-brede-schuldenaanpak>

³ <https://wetten.overheid.nl/BWBR0031331/2016-11-11/#Artikel2>

⁴ <https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2020/10/30/adviesrecht-voor-gemeenten-bij-schuldenbewind-per-1-januari-2021>

⁵ BBSO (2021) Schuldhulpverlening Zaltbommel – Rapport van bevindingen

⁶ Rekenkamercommissie Maasdriel (2022) Memorandum Onderzoek lokale inkomensregelingen

Het Minimabeleid Bommelerwaard 2021 - 2024 stelden we vast in december 2020. Hierin staat een brede schuldenaanpak benoemd als één van de instrumenten voor het voorkomen en oplossen van armoede.

De aanbevelingen van deze onderzoeken en het minimabeleid vormen de basis van dit beleidsplan en worden hierin verder uitgewerkt. Hieronder gaan we nader in op de uitkomsten van de onderzoeken.

Aanbevelingen en conclusies uit de onderzoeken van de rekenkamercommissie

1. Preventie, laagdrempeligheid en vroegsignalering

Maak concrete afspraken met maatschappelijke partners rondom preventie van schulden bij inwoners. Hierdoor vergroot je het zicht op de schuldenproblematiek. Denk hierbij aan input van welzijnswerk, onderwijs en kerken. Ook de rol en taken met betrekking tot Vroeg Eropaf dient goed te zijn afgestemd met de uitvoering hiervan.

2. Verbreed de rol van de budgetcoaches

De rol van de budgetcoaches wordt verder onder de aandacht gebracht bij maatschappelijke partners zodat hun taak in de preventie breder bekend is.

3. Investeer in extra nazorg

Er is aandacht nodig voor tussentijdse evaluatie van het traject en nazorg voor cliënten. Nazorg kan op individueel en collectief niveau worden uitgevoerd. Mogelijk is hier een taak weggelegd voor de budgetcoaches.

4. Verbeter de communicatie over de toegang tot schuldhulpverlening

Investeer in actieve communicatie over minima-beleid en schuldhulpverlening en bied passende

en begrijpelijke voorlichting over procedures en regelingen binnen de schuldhulpverlening. Let daarbij op vindbaarheid, leesbaarheid en begrijpelijkheid van de informatie. Versterk de signalering- en doorverwijzingsfunctie van organisaties naar schuldhulpverlening. Dit geeft inzicht in een mogelijke schuldenproblematiek bij (risico) groepen in de Bommelerwaard die men nu niet herkent en aan wie de gemeente geen ondersteuning biedt.

5. Inzicht in schulden

We bevelen aan een goede probleemanalyse te maken van de schuldenproblematiek in de Bommelerwaard en daarbij gebruik te maken van alle beschikbare gegevens van binnen en buiten de gemeenten. Bepaal op basis van de probleemanalyse de kwetsbare (doel)groepen en het in te zetten instrumentarium voor deze doelgroepen. Maak hierbij gebruik van inzichten en elders beproefde instrumenten van landelijke organisaties (waaronder Divosa, NVVK) en van andere gemeenten.

6. Betere registratie- en administratiesystemen

Investeer op korte termijn in betere registratie- en administratiesystemen bij de gemeentelijke schuldhulpverlening. De gemeente heeft nu onvoldoende managementinformatie voorhanden over relevante kernvariabelen in de schuldhulpverlening. Dit heeft onder meer te maken met restricties in het gehanteerde cliëntvolgsysteem in de schuldhulpverlening. Het beschikken over relevante managementinformatie is een belangrijke randvoorwaarde voor effectieve en efficiënte aan- en bijsturing van de schuldhulpverlening, en voor een goede verantwoording aan de gemeenteraad en de buitenwereld.



Aanbevelingen en conclusies uit de evaluatie van het 'Beleidsplan integrale schuldhulpverlening 2018-2022'

Uit de evaluatie van het vorige beleidsplan 2018-2022 volgen verschillende aanbevelingen. Deze komen voor een groot deel overeen met de aanbevelingen uit het rekenkameronderzoek. Beter communiceren en vindbaar zijn voor de inwoners, onder andere door middel van het verbeteren van de website en het aandacht geven aan de bekendheid van de folder Schuldhulpverlening is een duidelijke aanbeveling. Ook sluiten de bevindingen aan bij de bredere inzet op preventie, vroegsignalering en laagdrempeligheid. Overige aanbevelingen zijn om meer bekendheid te geven aan de mogelijkheid voor schuldhulpverlening voor ondernemers en meer aandacht te geven aan het voorkomen van recidive.

2. De huidige situatie en achtergrond

Dit hoofdstuk behandelt de huidige situatie op het gebied van armoede- en schuldenproblematiek op landelijk en lokaal niveau. Ook gaan we kort in op de achtergrond van schuldenproblematiek.

Financiële zekerheid in financieel onzekere tijden

Beleid en uitvoering moeten blijven meebewegen met de actuele thema's en behoeften in de samenleving. De recente ontwikkelingen leren ons vooral dat de maatschappelijke situatie snel kan veranderen, zeker op het gebied van armoede en schuldenproblematiek. We moeten snel op deze ontwikkelingen kunnen inspelen. Het is belangrijk om de komende jaren deze flexibiliteit in het oog te houden.

De verschillende gebeurtenissen van de afgelopen tijd zorgen voor een grotere financiële onzekerheid bij mensen. Door de coronacrisis groeide de groep Nederlanders met kans op problematische schulden. Naar verwachting neemt de hulpvraag hierdoor met 20 procent toe⁷. Daarbovenop zorgen de stijgende energieprijzen en de hoge inflatie dat de groep mensen die te maken krijgen met financiële problemen steeds groter wordt.

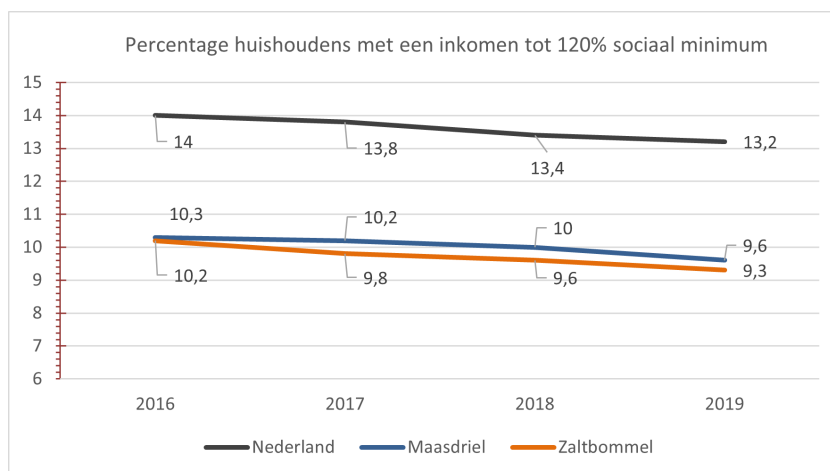
Dit zal met name inwoners treffen die nu net de eindjes aan elkaar kunnen knopen, en geen ruimte hebben om de kostenstijging voor onder andere energie op te vangen. Deze groep wordt steeds groter. Niet alleen mensen in een uitkering, maar ook werkenden kunnen hun rekeningen niet altijd meer betalen⁸. De ontwikkelingen van de komende jaren zijn niet bij voorbaat te voorzien, wel wordt verwacht dat vanwege de huidige inflatie en energieprijzen de komende jaren een steeds groter deel van de bevolking een beroep moet doen op enige vorm van financiële hulpverlening.

De situatie in de Bommelerwaard

In de Bommelerwaard zijn in vergelijking met het landelijk gemiddelde minder armoede- en schuldenproblemen.

Huishoudens met een laag inkomen

Ongeveer één op de tien huishoudens in de Bommelerwaard moet rondkomen van een inkomen tot 120% van het sociaal minimum. Dit gaat om ongeveer 2000 huishoudens. Het percentage ligt een stuk onder het landelijk gemiddelde⁹.



⁷ NVVK (2022) Onderzoekers voorspellen stijging hulpvraag na corona

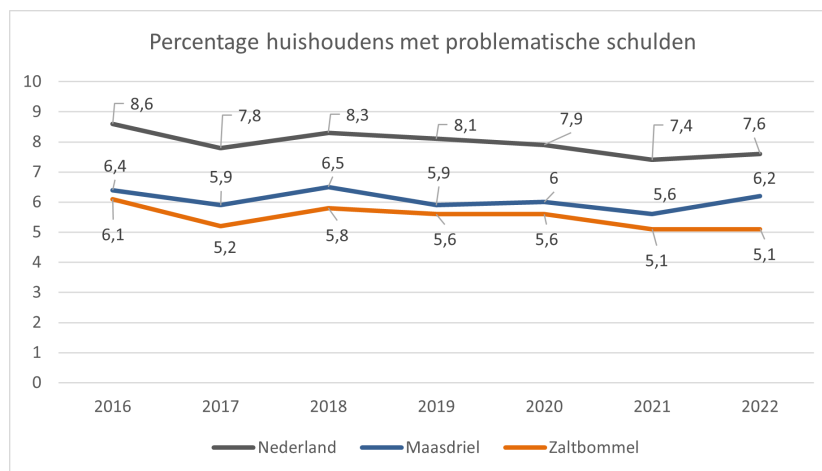
⁸ Movisie (2022) Groep die niet kan rondkomen door inflatie wordt steeds groter

⁹ CBS - <https://opendata.cbs.nl/#/CBS/nl/dataset/84868NED/table?ts=1629893516004>

Schuldenproblematiek

In Zaltbommel is het aandeel huishoudens met problematische schulden 5,1% en in Maasdiel is dit 6,2% van de huishoudens. Hiermee zitten beide gemeentes onder het landelijk gemiddelde van 7,6%¹⁰.

uitwerking op tal van andere gebieden, zoals de gezondheid, de gezinssituatie, de sociale situatie en woonsituatie. Daarom is het van belang om mensen die te maken krijgen met financiële problemen in een vroegtijdig stadium te ondersteunen en de stress te verlichten.



Financiële problemen staan veelal niet op zichzelf

Leven van een heel klein budget gaat vaak (maar zeker niet altijd) samen met geldzorgen en schulden. Schulden en armoede zijn niet alleen een geldprobleem. Bij een problematische schuldsituatie spelen psychoso-

De Bommelerwaard kent relatief veel zelfstandigen. In Maasdiel is 21% van de werkende inwoners zelfstandige, ten opzichte van 12% in Zaltbommel en 11% landelijk¹¹. ZZP'ers zijn relatief veel vertegenwoordigd in de groep van de huishoudens met geregistreerde problematische schulden, namelijk 26% in Maasdiel en 20% in Zaltbommel¹².

De achtergrond van de schuldenproblematiek

De afgelopen jaren is er veel inzicht gekomen in de achtergrond van schuldenproblematiek. Mensen met financiële problemen ervaren schaarste¹³. Zorgen over financiële problemen leiden tot constante belasting en stress. Dit heeft tot gevolg dat mensen moeite hebben om rationele beslissingen te nemen. Het oplossen van problemen op de korte termijn, zoals 'heb ik vanavond te eten' en 'hoe haal ik het einde van de week' zijn het enige waar in deze context nog mentale ruimte voor is. Deze stress zorgt er niet alleen voor dat de financiële problemen

sociale problemen vaak ook een grote rol. Bijvoorbeeld als gevolg van een echtscheiding, ziekte, ontslag, arbeidsongeschiktheid of verslaving. Maar ook het door de maatschappij gestimuleerde consumptiegedrag, het ruime aanbod van kredieten en het meedoen met burens, familie en vrienden zijn belangrijke factoren bij het ontstaan van een problematische schuldsituatie. Een problematische schuldsituatie beïnvloedt in veel opzichten de kwaliteit van het bestaan. Dit kan onder andere consequenties hebben voor de gezondheid, het voedingspatroon, de woonomstandigheden en ontspanning. Bovendien kan een problematische schuldsituatie ook weer psychosociale problemen veroorzaken. Het is van belang om niet alleen de schulden op te lossen, maar ook om samen met de schuldenaar de oorzaken van het ontstaan van de schulden zo veel mogelijk weg te nemen.

verder uit de hand lopen, maar hebben ook hun

¹⁰ CBS (2021) <https://dashboards.cbs.nl/v3/SchuldenproblematiekInBeeld>

¹¹ <https://www.waarstaatjegemeente.nl>

¹² <https://dashboards.cbs.nl/v3/SchuldenproblematiekInBeeld>

¹³ Mullainathan & Shafir (2013) Schaarste, Hoe gebrek aan tijd en geld ons gedrag bepalen

3. Visie, ambitie en doelen

3.1 Visie en ambitie

In de Bommelerwaard kunnen alle inwoners rondkomen en meedoen in de samenleving. Inwoners met schulden krijgen een toegankelijk hulpaanbod op maat met als doel financiële rust en een schuldenvrije toekomst, waarin ze zelf in staat zijn hun financiën te regelen.

Armoede en schulden zijn niet alleen een geldprobleem. Armoede en schulden kunnen een persoon beperken in het welbevinden, zowel in lichamelijk als geestelijk opzicht. Dit kan leiden tot sociale uitsluiting, eenzaamheid, stress, gezondheidsproblemen en huiselijk geweld¹⁴, wat weer kan leiden tot meer geldproblemen. Om deze vicieuze cirkel te doorbreken kiest de gemeente voor een **integrale aanpak** van armoede en schulden, aansluitend op de integrale beleidsnota's Samenleving Zaltbommel¹⁵ en Samenleven Maasdriel¹⁶, en bij andere beleidsterreinen zoals onderwijs en gezondheid en bij (maatschappelijke) organisaties. Dit gebeurt onder andere door aansluiting bij periodiek ketenoverleg.

De gemeente zet in op **preventie**, omdat het juist belangrijk is om problematische schuldensituaties te voorkomen. Dit doen we door inwoners die in de financiële problemen dreigen te komen snel te vinden en een actief hulpaanbod doen.

Door in gesprek te gaan met maatschappelijke partners krijgen we een beter beeld van de **stille armoede** in de Bommelerwaard. Hierdoor willen we mensen die zelf de weg naar hulp niet zoeken of vinden, maar wel moeite hebben om rond te komen beter in beeld krijgen. Hier ligt met name een uitdaging voor het vinden van **mensen met een baan**, die

net boven het sociale minimum zitten en vaak zelf niet actief op zoek gaan naar hulp. Ook voor hen moet er een duidelijk financieel perspectief zijn, zodat ze op zijn minst in de eerste levensbehoeften kunnen voorzien.

De gemeente biedt niet alleen een oplossing voor het aflossen van schulden. We gaan met de inwoner in gesprek om te kijken of we de financiële situatie **duurzaam** kunnen verbeteren. Hulp bij financiën moet voor de inwoner goed vindbaar en **laagdrempelig** zijn.

We streven ernaar inwoners zo passend mogelijk te helpen met daar waar mogelijk een beroep op zijn/haar eigen **zelfredzaamheid**. Alle inwoners van de Bommelerwaard hebben voor zover mogelijk zelf de zeggenschap en regie over hun leven. Waar men hulp nodig heeft organiseren we dit samen met de inwoner om hem of haar heen. Inwoners die het zelf of met hun netwerk niet redden, krijgen de ondersteuning en hulp die zij nodig hebben. Het doel hierbij is altijd dat een inwoner zo veel mogelijk op eigen benen staat.

3.2 Beoogde effecten

Het beleidsplan heeft de volgende uitgangspunten:

- Inzet op preventie, vroegsignalering en laagdrempelige toegang
- Een integrale aanpak met aandacht op alle leefgebieden
- Het voorkomen van recidive

Deze uitgangspunten vormen de basis om de volgende drie effecten te bereiken.

¹⁴ CBS (2015) - <https://www.cbs.nl/nl-nl/publicatie/2015/51/armoede-en-sociale-uitsluiting-2015>

¹⁵ Gemeente Zaltbommel – Beleidsnota Samenleving 2021-2025

¹⁶ In roulatie voor november 2022



Het voorkomen van schulden. Financiële problemen staan zelden op zichzelf. Deze hebben hun uitwerking op andere leefdomeinen, zoals de gezondheid, woon- en werksituatie en de gezinssituatie.

Het beheersbaar houden van schulden. Schulden zijn helaas niet altijd te voorkomen. Mochten er ondanks de inzet op preventie, toch schulden ontstaan dan streven we ernaar om deze in een zo vroeg mogelijk stadium beheersbaar te houden en de financiële problemen niet te laten escaleren.

Het oplossen van schulden. Wanneer inwoners de (moeilijke) stap hebben gezet om geholpen te worden bij hun schulden dan ondernemen we snel actie. Samen met de inwoner maken we een plan om zo snel mogelijk een schuldenoplossing te realiseren, zodat een perspectief op een schuldenvrije toekomst snel in beeld komt.

3.3 Meetbare doelen

De doelstellingen en uitgangspunten werken we verder uit in concrete en meetbare doelen voor de komende beleidsperiode. Deze zijn opgenomen in de tabel op pagina 11.

Doel	Resultaat
Preventie, vroegsignalering en laagdrempelige toegang	
Door schulden eerder te signaleren wordt een groter aantal inwoners eerder geholpen	- Alle binnengekomen meldingen vanuit Vroeg Eropaf pakken we op binnen 14 dagen. - We bereiken in 2023 50% en in 2024 60% van de huishoudens die we via een huisbezoek Vroeg Eropaf benaderen (2022: 43%)
Door vroegsignalering en preventie is de gemiddelde schuldenlast minder groot	De gemiddelde schuldenlast waarmee inwoners zich melden is in 2026 met 10% gedaald ten opzichte van 2022, gecorrigeerd voor inflatie
Voorlichtingsbijeenkomsten over financiën en schulden	- In 2023 en 2024 voorlichtingsacties op de scholen in de Bommelerwaard in het kader van budgetcoaching - In samenwerking met maatschappelijk partners voorlichtingsacties bij organisaties in de Bommelerwaard in het kader van budgetcoaching
Inwoners vinden hulp bij schulden en geldzorgen	- Laagdrempelige toegang door aansluiting bij Adviespleinen - In 2023 vindt een nulmeting plaats om te onderzoeken welk percentage van de inwoners weet waar ze terecht kunnen voor hulp bij schulden en financiële zorgen. In 2026 ligt dit percentage 10 procentpunten hoger
Bedrijven, maatschappelijke organisaties, en overige betrokkenen in de Bommelerwaard leveren samen met de gemeente een bijdrage aan bestrijding van armoede en schulden	Verder doorpakken en ontwikkelen Brede Beweging Bommelerwaard in 2023
Initiatieven en voorzieningen	
Aansluiting bij meer schuldhulpmethoden van SchuldenlabNL (schuldenlab.nl is opgericht om projecten die beproefd en effectief zijn, verder te brengen en (financieel) duurzaam te maken in de hele keten van schuldhulpverlening)	In 2024 aansluiten bij meer landelijk beproefde initiatieven voor effectievere preventie en schuldhulpverlening, zoals Hoe Word Je Rijk? en de VoorzieningenWijzer
Meer inwoners maken gebruik van gemeentelijk budgetbeheer	In 2024 maken biedt de gemeente toegankelijk budgetbeheer, zodat meerdere inwoners gelijktijdig gebruik kunnen van gemeentelijk budgetbeheer
Integrale uitvraag en dienstverlening	Gebruik van instrumenten en gesprekstechnieken om via integrale uitvraag de gehele problematiek in kaart te brengen
Schuldhulpverlening	
Meer schulden worden opgelost door de inzet van saneringskredieten	Het percentage schuldregelingen geregeld met behulp van saneringskrediet is 50% in 2026
Schuldregelingen sneller en efficiënter maken	In 2026 maken we gebruik van het NVVK arrangement. Dit zijn saneringskredieten, aansluiting bij het schuldenknooppunt en collectief schuldregelen
Schuldenaren worden snel geholpen	Na aanmelding volgt uiterlijk binnen twee weken een eerste gesprek, in plaats van de wettelijke termijn van vier weken
Betere monitoring van de schuldenproblematiek in de Bommelerwaard	Vanaf 2023 is er meer en betere managementinformatie beschikbaar over de schuldenproblematiek door inzet van een nieuw cliëntvolgsysteem (Onview)
Recidive en nazorg	
Mensen komen niet opnieuw in de financiële problemen na het doorlopen van een traject schuldhulpverlening	- In 2023 zijn de werkafspraken over een nazorgtraject door de schuldhulpverleners en de budgetcoaches verbeterd en helder vastgelegd - Het percentage terugkerende klanten (= recidive) blijft in de periode 2023-2026 stabiel laag, ruim onder het landelijk gemiddelde (12%)

4. Schuldhulpverlening in de Bommelerwaard

4.1 Maatwerk bij financiële problemen

Elke hulpvraag is uniek. Daarom is het belangrijk dat we een ruim pakket aan middelen hebben die we kunnen inzetten. Dit biedt ons de mogelijkheid om maatwerk te leveren. We helpen een inwoner door middel van **informatie en adviesgesprekken**. We ondersteunen inwoners bij het **stabiliseren** van de schuldensituatie. Hierbij maken we onder andere gebruik van onze **budgetcoaches** en **budgetbeheerders**. De schuldhulpverleners kijken samen met de inwoner naar de mogelijkheden om tot een **schuldregeling** te komen en maken hierbij wanneer mogelijk gebruik van een **saneringskrediet**. Om de inwoner duurzaam een schuldenvrije toekomst te geven bieden we **nazorg** aan. Deze verschillende producten die onderdeel zijn van de klantenreis op maat, werken we verder uit in hoofdstuk 5.

4.2 Doelgroepen

Het is belangrijk dat elke meerderjarige inwoner van de Bommelerwaard een laagdrempelig beroep kan doen op schuldhulpverlening. Daarom kijken we vooral naar de persoonlijke omstandigheden van de inwoner en passen maatwerk toe. Enkele groepen die specifieke aandacht vragen zijn verder toegelicht.

Volwassenen

Alle inwoners van de Bommelerwaard van 18 jaar en ouder hebben recht op schuldhulpverlening. De inwoners kunnen zich melden met een hulpvraag en samen met hen wordt de gehele situatie in kaart gebracht. Op basis hiervan volgt informatie en advies. Als blijkt dat er vervolghulp wenselijk is wordt een plan van aanpak opgesteld en gekeken welk product of doorverwijzing naar onze maatschappelijk partners op de hulpvraag aansluit.

Ondernemers

Vanwege het grote aantal zelfstandigen in de Bommelerwaard en het verhoogde risico op schuldenproblematiek kunnen ondernemers bij de gemeente terecht voor laagdrempelige hulp bij financiële problemen en schulden. Met de ondernemer gaan we het gesprek aan en maken we een plan van aanpak op maat. De schuldhulpverleners werken hiervoor samen met maatschappelijke partners zoals Over Rood en de afdeling Besluit bijstandsverlening zelfstandigen (Bbz) van Werkzaam Rivierenland.

Huishoudens met minderjarige kinderen

Kinderen zijn kwetsbaar en ondervinden buiten hun schuld om de nadelige gevolgen van schuldenproblematiek. Er moet altijd rekening worden gehouden met het belang van het kind. Met extra ondersteuning voor kinderen die leven in armoede zoeken we mogelijkheden, regelingen en instrumenten die we kunnen inzetten om opgroeien in armoede te voorkomen¹⁷. Ieder kind moet in staat zijn deel te nemen aan de samenleving en zijn/haar talenten te ontwikkelen.

In de gevallen dat de gemeente niet kan helpen met de (hulp)aanvraag van een kind, zal zij deze doorzetten naar de juiste stichting of instantie waarmee de gemeente samenwerkt, zodat zij alsnog worden geholpen. Voorbeelden van deze stichtingen of fondsen zijn:

- Nationaal fonds Kinderhulp;
- Stichting Leergeld;
- Stichting Jarige Job;
- Sam&;
- Alliantie Kinderarmoede;
- Stichting Kindearmoede.nl.

¹⁷ Gemeente Maasdriel (2020) Minimabeleid Bommelerwaard 2021-2024

Overige groepen met een verhoogd risico op financiële problemen

Uit landelijk onderzoek blijkt dat huishoudens uit bepaalde groepen vaker tot de minima- en schuldenpopulatie behoren dan andere huishoudens¹⁸. Om het risico op leven in armoede of met problematische schulden te verminderen is het van belang deze groepen extra in de gaten te houden. Dit doen we onder andere door extra aandacht op het gebied van preventie en vroegsignalering en door samenwerking met maatschappelijke partners.

- *Werkenden met een laag of onzeker inkomen:* Omdat zij vaak onvoldoende reserves hebben om onverwachte kosten op te vangen, lopen ze het risico in de problemen te komen. Zeker met de huidige stijgende energieprijzen en de oplopende inflatie.
- *Statushouders:* Onder andere door een gebrek aan basiskennis van de Nederlandse taal en het financiële systeem, maar ook door onverwerkte traumatische gebeurtenissen en het ontbreken van een sociaal netwerk lopen statushouders een hoog risico om langdurig financieel in de knel te komen. Ook maken zij vaak extra kosten en hebben ze geen financiële buffer¹⁹.
- *Laaggeletterden:* Gebrekkige financiële vaardigheid is een belangrijke bepalende factor voor financiële problemen. Een grote groep waar dit heel duidelijk naar voren komt zijn laaggeletterden. Vanwege gebrekkige taal- en rekenvaardigheden hebben zij moeite grip te houden op hun financiën. In de Bommelerwaard is 13% tot 16% van de beroepsbevolking laaggeletterd.

- *Jongeren en jongvolwassenen:* Jongeren zijn zich vaak niet bewust hoe gemakkelijk schulden kunnen ontstaan en vervolgens snel kunnen escaleren. Wanneer jongeren zelfstandig worden krijgen ze ook te maken met meer en nieuwe (financiële) verantwoordelijkheden, zoals het zelf afsluiten en betalen van een zorgverzekering.

4.3 Vroeg Eropaf

Vroegsignalering is een belangrijke manier om te voorkomen dat betalingsachterstanden verder oplopen en zich ontwikkelen tot een problematische schuldensituatie. Dit doen we in de Bommelerwaard met Vroeg Eropaf.

Zorgverzekeraars, particuliere en private verhuurders, drinkwaterbedrijven en energie-maatschappijen geven meldingen door over betalingsachterstanden aan de gemeenten. Wanneer een signaal over een betalingsachterstand binnenkomt benaderen we een inwoner actief met een hulpaanbod. Wanneer er een betalingsachterstand is van meer dan €450,-, of wanneer er vanuit meerdere signaalpartners meldingen komen over hetzelfde huishouden zal er een huisbezoek plaatsvinden. Alle overige signalen krijgen opvolging door een hulpaanbod per telefoon, mail of per brief.

We blijven de uitvoering van Vroeg Eropaf constant doorontwikkelen om het hulpaanbod nog laagdrempeliger te maken en nog meer inwoners te bereiken.

¹⁸ NIBUD: Financieel Kwetsbaar - Literatuuronderzoek naar groepen in een financieel kwetsbare positie - <https://www.wijzeringeldzaken.nl/platform-wijzeringeldzaken/publicaties/7199-wig-nib-rapport-financieel-kwetsbaar-def.pdf>

¹⁹ Nationale Ombudsman (2022) Een status met weinig armslag

4.4 Maatschappelijke partners

In de Bommelerwaard werken we nauw samen met verschillende maatschappelijke partners om inwoners te helpen bij financiële en administratieve problemen. Enkele van deze partners zijn:

Humanitas Thuisadministratie

Humanitas Thuisadministratie helpt inwoners om hun geldzaken en administratie op orde te brengen en te houden. Deze tijdelijke hulp wordt geboden door een getrainde vrijwilliger.

Over Rood

Over Rood begeleidt en ondersteunt ondernemers bij een (door)start, schulden, administratieve achterstanden en bedrijfsbeëindiging. Bij Over Rood helpen ondernemers elkaar hun problemen op te lossen en te werken aan een financieel gezonde toekomst.

Formulierenbrigade Kompas

De formulierenbrigade helpt inwoners bij het aanvragen van toeslagen en tegemoetkomingen, waaronder de Bijdrage Maatschappelijke Participatie en ondersteunt bij andere financiële vragen of lastige formulieren.

Het Buurteam en het gebiedsteam

Het Buurteam biedt hulp en begeleiding aan volwassenen in de gemeente Zaltbommel. Inwoners kunnen onder andere terecht voor begeleiding, dagbesteding, kortdurend verblijf en maatschappelijk werk. In Maasdriel doet het gebiedsteam dit waarvan de medewerkers, in tegenstelling tot Zaltbommel, in dienst zijn bij de gemeente en daarmee dus geen 'maatschappelijke partner' zijn.

4.5 Recente ontwikkelingen schuldhulpverlening Bommelerwaard

Schuldrust Werkzaam Rivierenland

In 2020 startte Werkzaam Rivierenland met Schuldrust aan de poort. Hierbij gaat het om een gezamenlijk intake tussen de cliënt, schuldhulpverlener en werkcoach, die moet leiden tot een

integrale aanpak op het gebied van werk/inkomen en de aanpak van schulden.

Project Schuldetaanpak Rechtbank Gelderland

De rechtbank in Gelderland startte dit jaar met enkele schuldenfunctionarissen. Rechters bij de rechtbank Gelderland kunnen inwoners met problematische schulden snel na een zitting in contact brengen met schuldhulpverlening van de gemeente waarin zij wonen. Een rechtzoekende met schulden spreekt met de schuldenfunctionaris van de rechtbank. De schuldenfunctionaris zorgt voor het contact met de gemeente.

Implementatie nieuw cliëntvolgsysteem Onview

In 2022 stapten we over naar een ander cliëntvolgsysteem namelijk Onview. Met dit nieuwe cliëntvolgsysteem beschikken we over meer en betere managementinformatie. Zo kunnen we de schuldenproblematiek in de Bommelerwaard beter monitoren en hebben we meer inzicht in de lopende processen. Dit cliëntvolgsysteem heeft ook meer mogelijkheden om de inwoners inzage te geven in hun dossiers. Verder ondersteunt Onview de consultants beter bij het uitvoeren van de werkzaamheden en volgen van de werkprocessen.

Aansluiting landelijk convenant Vroeg Eropaf

Vanaf 2022 zijn beide gemeenten aangesloten bij het Landelijk Convenant Vroegsignalering van de NVVK, waardoor we van meer instanties signalen over betalingsachterstanden binnenkrijgen.

4.6 Ontwikkelingen voor de komende periode

Bredere rol voor de budgetcoaches

Preventieontwikkeling

Het voorkomen van betalingsproblemen en (problematische) schulden is natuurlijk veel beter dan deze problemen te moeten oplossen. Daarom zetten we in op preventie en zetten we

de budgetcoaches actiever en duidelijker in. Samen met onze maatschappelijke partners, zoals Humanitas Thuisadministratie onderzoeken we trainingen en informatiebijeenkomsten op verschillende plekken. Ook wordt verder ingezet op individuele begeleiding om escalatie van financiële problemen te voorkomen.

Dichterbij de inwoner

Het is voor mensen soms moeilijk om hulp te vragen en accepteren. Daarom moeten we zorgen voor laagdrempelige toegang voor iedereen. Om dichterbij de inwoners te komen gaan onze budgetcoaches ook een plek krijgen op het Adviesplein Maasdriel, waarbij inwoners op verschillende plekken in kunnen lopen om laagdrempelig hun (financiële) hulpvraag te stellen.

Maatschappelijke partners

De rol van de budgetcoaches wordt verder onder de aandacht gebracht bij maatschappelijke partners zodat hun taak in de preventie beter bekend is.

Nazorg en recidive

De budgetcoaches gaan samen met de consultants schuldhulpverlening duidelijke werkafspraken opstellen over nazorg. Wanneer inwoners uit een traject schuldhulpverlening komen krijgen ze goede begeleiding bij hun financiën, zodat ze duurzaam en zelfstandig weer verder kunnen, zonder opnieuw in de problemen te raken.

Grotere inzet van budgetbeheer

Gemeentelijk budgetbeheer bevindt zich in een opstartende fase. De komende jaren zullen er meer inwoners structureel gebruik gaan maken van budgetbeheer. Dit wordt ondersteund door de invoering in 2022 van het nieuwe cliëntvolgsysteem Onview, wat meer en betere mogelijkheden voor budgetbeheer biedt.

VISH en schuldenknooppunt

Aansluitend op het nieuwe cliëntvolgsysteem maken we in het eerste kwartaal van 2023 een koppeling met VISH²⁰ en het schuldenknooppunt. VISH is een instrument waarmee gemeenten aan deurwaarders kunnen doorgeven dat iemand schuldhulpverlening krijgt. Deurwaarders checken het systeem voor ze op pad gaan om beslag te leggen, zodat mensen die aangemeld zijn voor schuldhulpverlening de ruimte krijgen om tot een regeling te komen. Dit zorgt voor snelle schuldrust bij mensen met schulden. Het Schuldenknooppunt is een centrale digitale voorziening voor gestandaardiseerd berichtenverkeer tussen schuldhulpverleners en schuldeisers. Er zijn minder handmatige handelingen nodig. Dit maakt schuldregelen sneller en efficiënter en er is minder ruimte voor fouten. Als alle schuldeisers en schuldhulpverleners aansluiten op het Schuldenknooppunt is in principe schuldregelen binnen drie weken mogelijk, in plaats van de 17 weken die nu als maximum om tot een schuldregeling te komen geldt.

Schuldenlab NL

SchuldenlabNL is opgericht om projecten in Nederland die beproefd en effectief zijn, verder te brengen en duurzaam te maken in de hele keten van schuldhulpverlening. Momenteel zijn er acht schuldhulpmethoden onderdeel van SchuldenlabNL. In de Bommelerwaard gebruiken we één van deze methoden, namelijk Over Rood, voor schuldhulpverlening aan ondernemers. Om bij de behoeften in de Bommelerwaard aan te sluiten onderzoeken we verschillende beproefde methoden om bij aan te sluiten.

NVVK arrangement

Door diverse samenwerkingsafspraken opgesteld door het NVVK tussen schuldhulpverleners en schuldeisers kan een schuldregeling zo snel en zo goed mogelijk tot stand komen²¹. Het NVVK arrangement bestaat uit drie onderdelen. Een

²⁰ <https://www.nvvk.nl/kennisbank-detail/2021/09/08/Verwijsindex-Schuldhulpverlening-VISH>

²¹ <https://www.nvvk.nl/thema/collectief-schuldregelen>



saneringskrediet, het schuldenknooppunt en collectief schuldregelen. Bij collectief schuldregelen zijn in convenanten tussen de gemeente en de schuldeisers afspraken gemaakt om vooraf akkoord te gaan met een bemiddelingsvoorstel.

De combinatie van deze drie onderdelen versnellen het proces om tot een schuldregeling te komen van de gebruikelijke 120 dagen tot 30 dagen. De gemeente maakt al gebruik van saneringskredieten, de aansluiting bij het schuldenknooppunt gebeurt in het eerste kwartaal van 2023 en de mogelijkheden om aan te sluiten bij de convenanten voor collectief schuldregelen onderzoeken we in 2023.

5. De klantreis

Om de inwoner in elke fase van financiële problematiek laagdrempelig bij te kunnen staan worden verschillende producten ingezet. Deze producten volgen de modules zoals beschreven door de NVVK²².

Informatie en advies

Vaak is een inwoner al geholpen met informatie en advies over hoe de problemen aan te pakken. In één of meerdere gesprekken stellen we de inwoner in staat een duurzaam financieel evenwicht te bereiken. Inzet van informatie en advies kan een beroep op uitgebreidere vormen van schuldhulpverlening overbodig maken.

Stabilisatie

Tijdens de stabilisatie brengen we de inkomsten en uitgaven van de klant in evenwicht. De stabilisatie van inkomen en uitgaven is een resultaat van werkzaamheden uit het integrale plan van aanpak die we tijdens de intake met de inwoner opstellen. Als stabilisatie bereikt is kan een betalingsregeling, herfinanciering of schuldregeling worden opgezet. Stabilisatie leidt ook tot schuldenrust. De stress neemt af en er ontstaat ruimte en tijd bij de inwoner voor oplossingen naar een schuldenzorgvrije toekomst. De stabilisatiefase duurt vier maanden en kan eenmalig met vier maanden worden verlengd.

Duurzame financiële dienstverlening

Wanneer het niet lukt om binnen deze periode de situatie te stabiliseren kan de inwoner een beroep doen op het product duurzame financiële dienstverlening (DFD). Het doel is om de inkomsten en uitgaven van een inwoner in evenwicht te krijgen, ondanks dat de schulden (nog) niet duurzaam opgelost kunnen worden. Dit gebeurt door de beslagvrije voet correct te berekenen en zo nodig aan te passen, het inkomen te maximaliseren en de uitgaven te minimaliseren, de schuldeisers te informeren en daar waar mogelijk flankerende hulp in te zetten. DFD zorgt

voor een financiële stabiele basis, eventueel als onderdeel van een hulpverleningsketen.

Schuldregeling

Bij een schuldregeling proberen we een overeenkomst te sluiten tussen iemand met problematische schulden en zijn schuldeisers. Op basis van eventueel ingezet vermogen en de berekende afloscapaciteit lost de schuldenaar in maximaal 36 maanden zo veel mogelijk van de schuld af. Daarna schelden de schuldeisers de rest van hun vordering kwijt, op voorwaarde dat de schuldenaar zich aan de afspraken houdt zoals vastgelegd in de door de inwoner getekende schuldbemiddelingsovereenkomst. De schuldenaar zet zich drie jaar lang volledig in om zoveel mogelijk van de schuldenlast af te betalen. De werkzaamheden om tot een schuldregeling te komen duren maximaal 120 dagen. Wanneer niet alle schuldeisers het bemiddelingsvoorstel accepteren stellen we met de inwoner een verzoek voor een dwangakkoord of toelating tot de Wet schuldsanering natuurlijke personen (WSNP) op.

Saneringskrediet

Een saneringskrediet is een schuldregelingsvorm, bedoeld voor inwoners met schulden en een lage afloscapaciteit. Het doel van een saneringskrediet is om de totale schuldenlast ineens tegen finale

kwijting af te kopen, op basis van betaling van een percentage van de totale schuldenlast. De afbetaling aan de schuldeisers is ineens en wordt gedaan met een krediet. Om deze saneringskredieten te verstrekken werken we samen met Kredietbank Nederland. Bij de inzet van een saneringskrediet heeft de inwoner nog maar één totaalschuld bij één schuldeiser: Kredietbank Nederland. Eventuele restschulden zijn dan niet meer opeisbaar. Voor inwoners met schulden resulteert dit in minder stress en meer perspectief en daardoor stabiliteit, zowel mentaal als

22 Gedragscode en modules NVVK - <https://www.nvbk.nl/ons-werkveld/gedragscodes-en-modules>

financieel.

Deze snelle afwikkeling geeft ook voor schuldeisers zekerheid, omdat er meteen duidelijkheid is en een dossier snel afgesloten kan worden.

Nazorg

Nazorg is een essentieel onderdeel van de schuldhulpverlening. We ondersteunen de inwoner bij de start van een schuldenvrij leven. Hierbij is de financiële zelfredzaamheid van de inwoner het doel. Door nazorg voorkomen we recidive. Voor de uitvoering van de nazorg werken de consulenten schuldhulpverlening nauw samen met de budgetcoaches.

Budgetbeheer

Budgetbeheer zorgt ervoor dat iemand de vaste lasten op tijd betaalt en geen (nieuwe) betalingsachterstanden oploopt. Bij vaste lasten gaat het in ieder geval om woonkosten, nutsvoorzieningen en wettelijk verplichte verzekeringen. Samen met de inwoner bekijkt de budgetbeheerder welke overige vaste lasten worden betaald en maakt samen met de inwoner een plan om op termijn weer financieel zelfredzaam te zijn, in combinatie met budgetcoaching.

Budgetcoaching

De budgetcoach maakt samen met de inwoner een plan om iemand de financiële kennis en vaardigheden bij te brengen om zijn eigen geldzaken zelfstandig te regelen. Dit zetten we flexibel in, in een schuldhulpverleningsproces of als zelfstandige dienstverlening, al dan niet in combinatie met budgetbeheer. Wanneer extra hulp nodig is zorgt de budgetcoach naar doorverwijzingen, bijvoorbeeld naar Humanitas Thuisadministratie, een beschermingsbewindvoerder of maatschappelijk werk. De budgetcoach heeft ook een belangrijke rol bij de preventie van financiële problemen. Door het organiseren van workshops en het geven van presentaties vergroten we de kennis van de inwoners over hun financiën en voorkomen we problemen.

Crisisinterventie

Wanneer een inwoner een aanzegging heeft gekregen tot woningontuiming, beëindiging van levering van gas, water, elektriciteit of stadsverwarming of opzegging of ontbinding van de zorgverzekering spreken we van een crisissituatie. In dat geval zetten we het product crisisinterventie in om de crisis af te wenden. Crisisinterventie vraagt om snel ingrijpen. Het eerste gesprek vindt plaats binnen drie werkdagen nadat de inwoner zich aanmeldt of wanneer we een signaal van een bedreigende situatie hebben ontvangen van een schuldeiser. In dit gesprek analyseren en verifiëren we de situatie samen met de inwoner. Vervolgens worden acties uitgezet om de crisis af te wenden, bijvoorbeeld met behulp van betalingsafspraken, of convenanten en andere afspraken. Mocht het niet lukken de crisissituatie af te wenden, dan adviseren en begeleiden we de inwoner bij de wettelijke mogelijkheden.

6. Bepalingen

De rollen en verantwoordelijkheden van de schuldenaar en schuldhulpverlener

De schuldhulpverlener van de gemeente gaat bij het bieden van een oplossing uit van maatwerk. De uitgangspunten hierbij zijn het bieden van schuldhulpverlening die voor iedereen en zonder drempels toegankelijk is. Integrale schuldhulpverlening en goede kwaliteit waarbij op een evenwichtige wijze rekening wordt gehouden met de belangen van de schuldeisers. Hierover maakt de schuldhulpverlener afspraken met de schuldenaar conform de NVVK richtlijnen, waaraan de schuldenaar zich gedurende het traject moet houden. Hierbij legt de schuldhulpverlener zo nodig sancties op als een cliënt niet of onvoldoende meewerkt aan een schuldhulpverleningstraject.

De schuldhulpverlener biedt in samenwerking met de budgetcoach nazorg aan, na afloop van een schuldhulpverleningstraject. Verder verzorgt de schuldhulpverlener begeleiding bij het verzoeken van de rechtbank een afkoelingsperiode (moratorium) af te kondigen, een dwangakkoord bij weigerende schuldeisers op te leggen en tot toelating tot de Wettelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP).

Registratie in het Centraal Krediet Informatiesysteem (CKI)²³

Op het moment dat de inwoner een beschikking heeft ontvangen met toegang tot de schuldhulpverlening moet deze vanaf 2021 wettelijk worden geregistreerd in het CKI van BKR. Dit betekent dat deze registratie al vroeg in het proces waarin een inwoner schuldhulp ontvangt, plaatsvindt. Deze registratie is volgens de wetgever nodig om te voorkomen dat een inwoner met problematische schulden een nieuwe lening aangaat en hierdoor meerdere betalingsproblemen krijgt. Wanneer er géén sprake is van problematische

schulden is een registratie niet nodig²⁴. Ook wanneer er wel sprake is van een problematische schuldensituatie, maar wanneer het volgens de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) buitenproportioneel is om deze gegevens te delen kan van registratie worden afgeweken. Een zorgvuldige overheid moet altijd blijven letten op de belangen van individuele betrokkenen bij het delen van persoonsgegevens²⁵.

Termijnen

Eerste gesprek

Wanneer een inwoner zich met een hulpvraag meldt vindt uiterlijk binnen vier weken een eerste gesprek plaats. Het streven is echter om dit gesprek maximaal twee weken na de aanmelding plaats te laten vinden. Bij een bedreigende situatie vindt het eerste gesprek in het kader van crisisinterventie uiterlijk na drie dagen plaats.

Beschikking tot toelating of afwijzing schuldhulpverlening

De beschikking tot schuldhulpverlening of de afwijzing ervan wordt genomen binnen een termijn van maximaal acht weken na de dag waarop het eerste gesprek heeft plaatsgevonden waarin de schriftelijke of mondelinge hulpvraag is vastgesteld.

Weigeringsgronden

Een absolute weigeringsgrond voor schuldhulpverlening is het niet hebben van een verblijfstatus. Dit beleid benoemt nog een specifieke weigeringsgrond. Hierbij gaat het om recidive, namelijk wanneer een persoon opnieuw een aanvraag doet voor schuldhulpverlening, nadat de eerder geboden schuldhulpverlening stopte na toelating tot schuldhulpverlening. Dan geldt een uitsluitingstermijn van vijf jaar na het afsluiten van de eerdere begeleiding, tenzij de consulent in de afsluitingsbeschikking lichtere

²³ Het CKI wordt uitgevoerd door en is onderdeel van Bureau Krediet Registratie (BKR)

²⁴ Gemeentenieuws van SZW 2021-3

²⁵ Uitspraken: <https://uitspraken.rechtspraak.nl/inziendocument?id=ECLI:NL:HR:2021:1814>

voorwaarden hiervoor heeft opgenomen.

Overige overwegingen om schuldhulpverlening te weigeren, zoals fraude die financiële benadeling van een bestuursorgaan tot gevolg heeft, zijn in beginsel geen absolute weigeringsgrond voor schuldhulpverlening. In dit geval bekijken we middels maatwerk welke vorm van hulpverlening in de betreffende situatie passend is.

Borging van de kwaliteit

Certificering en audit door de NVVK

De gemeente is aangesloten bij de branchevereniging voor schuldhulpverlening, de NVVK. We werken volgens het door de NVVK opgestelde kwaliteitskader, bestaande uit een samenhangende set betekenisvolle kwaliteitsnormen. Iedere drie jaar vindt er een audit plaats om het naleven van de kwaliteitsnormen te controleren. Bij het succesvol doorlopen van de audit krijgen leden een certificaat: het NVVK Keurmerk.

Verder borgen we de kwaliteit van de schuldhulpverlening door:

- Periodieke intervisie tussen de consulenten schuldhulpverlening
- Interne controle
- Accountantscontrole
- Scholing van de consulenten

7. Tot slot

Dit beleidsplan vormt de basis voor de schuld-hulpverlening in de Bommelerwaard in de periode 2023 tot en met 2026. Uiteraard blijven we gedurende deze periode alert op zowel de lokale als de landelijke ontwikkelingen die van invloed zijn op dit beleid. Wanneer de situatie hierom vraagt spelen we hierop in en sturen we tijdig bij.

In 2026 evalueren we dit beleidsplan en wordt er op basis van deze evaluatie een nieuw beleidsplan opgesteld voor 2027 en verder.

I. Bijlage: Lijst van gebruikte afkortingen

Lijst van gebruikte afkortingen	
Ags	Adviesrecht gemeenten bij schuldenbewind
AVG	Algemene verordening gegevensbescherming
Bbz	Besluit bijstandsverlening zelfstandigen
BKR	Bureau Krediet Registratie
CBS	Centraal Bureau voor de Statistiek
CKI	Centraal Krediet Informatiesysteem
DFD	Duurzame Financiële Dienstverlening
NVVK	Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (branchevereniging)
VISH	Verwijsindex Schuldhulpverlening
Wet vBvv	Wet vereenvoudiging beslagvrije voet
Wgs	Wet Gemeentelijke schuldhulpverlening
WSNP	Wet schuldsanering natuurlijke personen
ZZP	Zelfstandige zonder personeel

Gemeente Maasdriel

Bezoekadres

Kerkstraat 45
5331 CB Kerkdriel

Postadres

Postbus 10.000
5330 GA Kerkdriel

Contact

14 0418
info@maasdriel.nl

Gemeente Zaltbommel

Bezoekadres

Hogeweg 11
5301 LB Zaltbommel

Postadres

Postbus 10.002
5300 DA Zaltbommel

Contact

14 0418
info@zaltbommel.nl



GEMEENTE
Zaltbommel

