

# Collectieve schuldenregeling

VEEL GESTELDE VRAGEN





Steeds meer individuen en gezinnen worden geconfronteerd met overmatige schulden. Niet enkel het aantal dossiers, maar ook de complexiteit ervan is fors gestegen. Dit is duidelijk voelbaar binnen de praktijk van budget- & schuldhelpverlening.

Om deze tendens een halt toe te roepen, subsidieert de Vlaamse Overheid (kabinet Welzijn) 11 regionale samenwerkingsverbanden 'BudgetInZicht' (BIZ) in Vlaanderen en Brussel. In elke regio slaan het CAW, de OCMW, de Verenigingen waar Armen het Woord Nemen en diverse andere partners de handen in elkaar om werk te maken van een kwalitatieve en toegankelijke budget- & schuldhelpverlening en van preventie van schuldoverlast.

Op [www.budgetinzicht.be](http://www.budgetinzicht.be) is een overzicht terug te vinden van alle regio's en acties die op touw worden gezet. Je kan er tevens ook de contactgegevens terugvinden van de BIZ-medewerkers uit jouw regio.

Deze lijst met veel gestelde vragen over de collectieve schuldenregeling werd opgemaakt in samenwerking met de werkgroep collectieve schuldenregeling BudgetInZicht Noord-West-Vlaanderen.

- Waarom zou ik instappen in een collectieve schuldenregeling? pg 2
- Wat zijn de voor- en nadelen van een collectieve schuldenregeling?
- Is een collectieve schuldenregeling voor iedereen toegankelijk? pg 3
- Kan een ondernemer beroep doen op een collectieve schuldenregeling?
- Ik wil een collectieve schuldenregeling aanvragen. Wat moet ik doen? pg 4
- De rechter schrijft een 'beschikking van toelaatbaarheid uit'. Wat betekent dit?
- Wie kan een schuldbemiddelaar zijn en wat is zijn taak? pg 5
- Wat is een minnelijke aanzuiveringsregeling (MAR)?
- Ik ga niet akkoord met het plan (bv. leefgeld, duurtijd, schulden) dat voorgesteld wordt in de minnelijke aanzuiveringsregeling. Wat kan ik doen?
- Wat gebeurt er als de minnelijke aanzuiveringsregeling wordt geweigerd door mij en/of mijn schuldeisers? pg 6
- Met mijn inkomen is er geen enkele mogelijkheid om mijn schulden af te betalen. Wat gebeurt er dan?
- Hoe lang loopt een collectieve schuldenregeling? pg 7
- Wat kost een collectieve schuldenregeling?
- Tijdens een collectieve schuldenregeling kan ik niet meer beschikken over mijn geld en vermogen. Wat betekent dit concreet?
- Word ik financieel begeleid tijdens een collectieve schuldenregeling? pg 8
- Kan ik verplicht worden om mijn (waardevolle) goederen te verkopen? pg 9
- Mijn collectieve schuldenregeling loopt, maar een schuldeiser komt toch zijn schuld opeisen. Kan dit?
- Hoe word ik op de hoogte gehouden van het verloop van mijn afbetalingsplan?
- Het contact met mijn schuldbemiddelaar loopt zeer stroef. Ik krijg nooit reactie op mijn vragen. Wat moet/kan ik doen? pg 10
- Ik wil stoppen met de collectieve schuldenregeling. Kan dit en wat zijn de gevolgen?
- Ik zit al een jaar in collectieve schuldenregeling maar er werd nog geen één schuldeiser betaald. Hoe kan dit?
- Wat gebeurt er als ik mij niet aan de afspraken houd binnen de collectieve schuldenregeling? pg 11
- Mijn collectieve schuldenregeling loopt op zijn einde. Wat gebeurt er hierna?
- Na het afronden van de collectieve schuldenregeling zijn er schulden die ik niet heb moeten betalen. Deze werden kwijtgescholden. Kan de rechter hierop terugkomen? pg 12
- Hoe lang sta ik nog op de zwarte lijst na de collectieve schuldenregeling?

## Waarom zou ik instappen in een collectieve schuldenregeling?

Wanneer het niet lukt om je schulden af te betalen, je niet genoeg geld overhoudt om van te leven én wanneer budgetbegeleiding, budgetbeheer of schuldbemiddeling geen oplossing kan bieden, dan kan je een collectieve schuldenregeling aanvragen.

Een collectieve schuldenregeling is een regeling via de rechtbank waarin een plan wordt opgemaakt om je schuldeisers af te betalen, maar waarin je wel voldoende geld overhoudt voor een menswaardig leven.

De regeling kan enkel aangevraagd worden wanneer er sprake is van structurele schulden, wat wil zeggen dat je de schulden onmogelijk kan terugbetalen binnen een redelijke termijn.

Wanneer je je aan de gemaakte afspraken hebt gehouden, kan je na het doorlopen van je collectieve schuldenregeling terug schuldenvrij starten.



Bekijk hier onze video 'collectieve schuldenregeling' of scan de QR code.



## Wat zijn de voor- en nadelen van een collectieve schuldenregeling?

Een collectieve schuldenregeling heeft voor- en nadelen. De grote voordelen van een collectieve schuldenregeling zijn dat:

- je na afloop schuldenvrij bent.
- de schuldeisers tijdens de regeling geen invorderingen meer mogen doen.
- er geen interesten op schulden meer aangerekend mogen worden.

Aan de regeling zijn ook wat nadelen verbonden. Voor je start is het goed om te weten dat:

- je tijdens de collectieve schuldenregeling niet meer beschikt over je eigen vermogen. Al je inkomsten dienen immers rechtstreeks gestort te worden naar de schuldbemiddelaar. Je krijgt leefgeld voor je dagelijkse aankopen, maar voor andere uitgaven dien je steeds een akkoord te hebben van je schuldbemiddelaar.
- in sommige gevallen persoonlijke spullen (bv auto, electronica, etc) verkocht moeten worden.
- je een groot deel van je privacy verliest. Zo zal je werkgever worden aangeschreven om je loon over te schrijven naar de schuldbemiddelaar.
- een collectieve schuldenregeling gemiddeld 7 jaar duurt maar vroeger kan stoppen als de schulden zijn afbetaald
- de collectieve schuldenregeling niet gratis is. Zo zal je onder meer je schuldbemiddelaar moeten betalen.



Ga dus goed na of een collectieve schuldenregeling voor jou de meest geschikte oplossing is. Het OCMW van je gemeente of het CAW in je buurt kunnen je hierbij helpen.

## Is een collectieve schuldenregeling voor iedereen toegankelijk?

Neen. De collectieve schuldenregeling is enkel toegankelijk voor een natuurlijke persoon (dus geen vennootschappen, bedrijven, ondernemers, etc) die in België woont (Belgische identiteit is dus niet vereist) en die niet in staat is om op duurzame wijze zijn schulden af te betalen.

Volgende personen komen dus niet in aanmerking:

- personen met tijdelijke betalingsproblemen
- een ondernemer / handelaar en rechtspersonen
- een persoon die bewust zijn schuldeisers heeft benadeeld
- wanneer je collectieve schuldenregeling is herroepen (stopgezet op vraag van de schuldbemiddelaar omdat je niet goed meewerkt), dan kom je 5 jaar lang niet meer in aanmerking voor een nieuwe regeling.

## Kan een ondernemer (in bijberoep) beroep doen op een collectieve schuldenregeling?

Neen. Een ondernemer in financiële moeilijkheden kan beroep doen op de faillissementsprocedure.

Enkel in volgende gevallen kan een (ex-)ondernemer met onoverkomelijke schulden wel beroep doen op een CSR:

- 6 maanden na de stopzetting van zijn zelfstandige activiteit
- onmiddellijk na de sluiting van zijn persoonlijk faillissement



Ben je een ondernemer in financiële moeilijkheden, contacteer Dyzo (0800 111 06 of [info@dyzo.be](mailto:info@dyzo.be))



## Ik wil een collectieve schuldenregeling aanvragen. Wat moet ik doen?

Wanneer je een collectieve schuldenregeling wil opstarten, dien je een verzoekschrift in bij de griffie van de arbeidsrechtbank van je woonplaats.

In dit verzoekschrift geef je een overzicht van jouw financiële situatie en voeg je ook een inventaris toe van al je waardevolle bezittingen.

Op basis van dit verzoekschrift zal de arbeidsrechter beslissen of je wordt toegelaten tot de collectieve schuldenregeling of niet.

Voor het opmaken van een verzoekschrift kan je beroep doen op het OCMW of een (Pro-Deo) advocaat. Een Pro-Deoadvocaat is een advocaat die je gratis of voor een beperkt bedrag juridisch zal bijstaan. Je komt in aanmerking voor een Pro-Deoadvocaat als je een beperkt inkomen hebt of op basis van je statuut. Of je recht hebt op een Pro-Deoadvocaat lees je hier.



Bekijk hier alvast de checklisten 'opstart van een CSR' en 'verzoekschrift voor een CSR'.



## De rechter schrijft een 'beschikking van toelaatbaarheid uit'. Wat betekent dit?

De 'beschikking van toelaatbaarheid' is de goedkeuring van de arbeidsrechter om je toe te laten tot de procedure van de collectieve schuldenregeling. In deze aangetekende brief wordt de schuldbemiddelaar toegewezen.

Vanaf de datum van 'beschikking van toelaatbaarheid' worden de inbeslagnames en vervolgingen door de schuldeisers stopgezet ( Let op: dit geldt enkel voor schulden uit het verleden (= schulden van de massa) en dus niet wanneer je nieuwe schulden (=boedelschulden) maakt).

Dit betekent onder meer dat je schuldeisers jouw goederen of inkomsten niet meer in beslag kunnen nemen, geen geld meer kunnen komen opeisen én dat mogelijke interesten op je schulden worden opgeschort. Dit betekent ook dat je vanaf dat moment de beschikking over je vermogen verliest. Zo moeten al je inkomsten vanaf deze datum rechtstreeks naar je schuldbemiddelaar worden gestort en mag/moet je jouw schuldeisers niet meer zelf betalen.

Van zodra de beschikking van toelaatbaarheid is uitgesproken, is het belangrijk dat je zo snel mogelijk contact opneemt met de aangeduide schuldbemiddelaar. Zo kunnen jullie de nodige afspraken maken. Je vindt de naam en contactgegevens van deze persoon terug in de beslissing die je kreeg van de rechtbank.



## Wie kan een schuldbemiddelaar zijn en wat is zijn taak?

De schuldbemiddelaar is een erkend schuldbemiddelaar uit het OCMW, een advocaat, een notaris of een gerechtsdeurwaarder.

De taak van de schuldbemiddelaar is om een akkoord te bereiken over de terugbetaling van je schulden terwijl jij een menswaardig leven kan leiden. In het ganse proces dient hij/zij neutraal en onpartijdig te zijn. Dit wil zeggen dat hij/zij geen partij mag kiezen voor je, maar ook niet voor je schuldeisers.

Een schuldbemiddelaar is dus geen:

- persoonlijke advocaat voor andere vragen of problemen.
- hulpverlener.

## Wat is een minnelijke aanzuiveringsregeling (MAR)?

Wanneer je bent toegelaten in de collectieve schuldenregeling, is het de taak van je schuldbemiddelaar om een minnelijke aanzuiveringsregeling op te maken. Dit is een plan waarin je budget en je familiale situatie in kaart gebracht wordt en wordt bekeken welk afbetalingsplan naar de schuldeisers mogelijk is en hoelang de collectieve schuldenregeling voor jou zal duren. Wanneer jij en de schuldeisers akkoord gaan met dit plan dan zal de rechter het plan bekrachtigen en start de afbetaling van je schulden.

## Ik ga niet akkoord met het plan (vb leefgeld, duurtijd, schulden) dat voorgesteld wordt in de minnelijke aanzuiveringsregeling. Wat kan ik doen?

Je schuldbemiddelaar zal tijdens het opmaken van een minnelijke aanzuiveringsregeling rekening houden met je inkomsten en de beschikbare middelen van je gezin om het bedrag van je leefgeld te bepalen. Hij/zij zal er, in de mate van het mogelijke, voor zorgen dat jij en je gezin een menswaardig bestaan hebt.

In de wet is enkel een minimum ingeschreven, namelijk dat het leefgeld in principe altijd hoger moet zijn dan het leefloon vermeerderd met de kinderbijslag. In sommige gevallen kan het echter zijn dat het minimum niet gehaald wordt omdat je inkomsten minder zijn dan dit minimum.

Hou er ook steeds rekening mee dat het uiteindelijke doel van de collectieve schuldenregeling het afbetalen van je schulden is. Je schuldbemiddelaar zal dus steeds een evenwicht moeten zoeken in het afbetalen van je schulden en je voldoende leefgeld kunnen geven voor je dagdagelijkse aankopen.

Wanneer je niet akkoord gaat met het vooropgestelde plan, kan je bezwaar indienen (dit binnen de 2 maanden na verzending van het plan) bij je schuldbemiddelaar. Je dient hiervoor een aangetekend schrijven te sturen of ter plaatse een verklaring af te leggen bij de schuldbemiddelaar.

Wil je advies of feedback over het vooropgestelde plan, dan kan je hiervoor steeds beroep doen op het OCMW, CAW of een eigen (Pro-Deo) advocaat.





Wat gebeurt er als de minnelijke aanzuiveringsregeling wordt geweigerd door mij of mijn schuldeisers?

Wanneer de schuldbemiddelaar zijn minnelijke aanzuiveringsregeling heeft opgemaakt zal hij/zij deze eerst voorleggen aan jou en de schuldeisers.

Na het verstrijken van 2 maand na verzending van deze regeling of wanneer alle schuldeisers en betrokkene(n) een antwoord hebben bezorgd, brengt de schuldbemiddelaar verslag uit bij de rechtbank. Bij niet-akkoord zal die de zaak oproepen en daar kunnen de personen die niet akkoord zijn hun standpunt toelichten.

Wanneer men niet tot een akkoord komt, legt de rechter een gerechtelijke aanzuiveringsregeling (GAR) op aan de schuldenaar en schuldeisers. Een GAR heeft een maximum duurtijd van 5 jaar.

Jij en je schuldeisers kunnen geen beroep aantekenen tegen een GAR.

Met mijn inkomen is er geen enkele mogelijkheid om mijn schulden af te betalen. Wat gebeurt er dan?

Wanneer je schuldbemiddelaar, na onderzoek van jouw financiële situatie, van oordeel is dat je nooit in staat zal zijn om iets van je schulden af te betalen, kan hij/zij beslissen om een totale kwijtschelding zonder aanzuiveringsregeling aan te vragen bij de rechter. Deze regeling zal enkel gebruikt worden voor totaal en definitief onvermogenden.

Wanneer de rechter hiermee akkoord is, worden al jouw schulden kwijtgescholden. De rechter kan dit koppelen aan bijkomende verplichtingen die tot 5 jaar na de kwijtschelding geldig kunnen blijven.

Opgelet. Er zijn bepaalde schulden die wettelijk niet kunnen worden kwijtgescholden: penale boetes alsook, behoudens goedkeuring van de betrokken schuldeisers: onderhoudsgelden, openstaande schulden na een faillissement, lichamelijke schadevergoeding veroorzaakt door een misdrijf.

Bij een totale kwijtschelding is de rechter bovendien verplicht om alle voor beslag vatbare (waardevolle) goederen te laten verkopen. Zo zal je dus verplicht worden om je woning, je auto, etc. te verkopen.

Opgelet : Als er terugkeer is tot beter fortuin binnen de 5 jaar kunnen deze bedragen alsnog worden aangewend om de schulden te betalen.





## Hoe lang loopt een collectieve schuldenregeling?

De duur van het plan wordt vastgelegd in functie van jouw specifieke situatie. Normaal loopt het plan maximaal 7 jaar (te rekenen vanaf de beschikking van toelaatbaarheid), behoudens uitzonderingen, zoals bijvoorbeeld wanneer je een hypotheek afbetaalt en je de woning wil behouden.

Na het doorlopen van een collectieve schuldenregeling zijn ofwel je schulden betaald, ofwel deels betaald en krijg je een gedeeltelijke kwijtschelding. De schuldeisers kunnen niets meer komen opeisen, je begint weer met een schone lei.

Opgelet: Er zijn bepaalde schulden die wettelijk niet kunnen worden kwijtgescholden: penale boeten alsook, behoudens goedkeuring van de betrokken schuldeisers: onderhoudsgelden, openstaande schulden na een faillissement, lichamelijke schadevergoeding veroorzaakt door een misdrijf.

## Wat kost een collectieve schuldenregeling?

Een collectieve schuldenregeling is niet gratis. De kostprijs van de collectieve schuldenregeling is afhankelijk van onder meer het aantal schulden, het aantal brieven dat verzonden moet worden, de duurtijd, het aantal zittingen in de rechtbank, etc...

De handelingen waarvoor een kost aangerekend kan worden zijn vastgelegd in een koninklijk besluit (KB) alsook de kosten en de erelonen hieraan verbonden. Een schuldbemiddelaar kan dus geen andere kosten en geen andere tarieven aanrekenen dan deze opgenomen in het KB.

## Tijdens een collectieve schuldenregeling kan ik niet meer beschikken over mijn gelden en vermogen. Wat betekent dit concreet?

Vanaf het moment dat je wordt toegelaten tot de collectieve schuldenregeling (beschikking van toelaatbaarheid) dienen al je inkomsten rechtstreeks gestort te worden op een rekening bij je schuldbemiddelaar.

Onder inkomsten wordt verstaan: loon, werkloosheidsuitkering, ziekte-uitkering, groeipakket, eindejaarsbonus, vakantiegeld, etc. Ontvang je tijdens de looptijd van je collectieve schuldenregeling andere inkomsten, dan moet je dit onmiddellijk melden aan de schuldbemiddelaar en doorstorten.

De schuldbemiddelaar zal je leefgeld uitbetalen. Wat je allemaal moet betalen met je leefgeld wordt afgesproken. Dit kan bijvoorbeeld enkel de dagdagelijkse aankopen zijn, maar het kan ook zijn dat je moet instaan voor je vaste kosten (huur, verzekeringen, elektriciteit, etc). Vraag aan de schuldbemiddelaar om deze afspraken vast te leggen in een schriftelijke afsprakennota.



Voor aankopen, die niet in je afsprakennota staan, moet je eerst de toelating vragen bij de schuldbemiddelaar, desgevallend bij de rechter. In sommige gevallen zal dan een extra bedrag gestort worden (bijvoorbeeld voor de aankoop van een wasmachine). Ook als je je eigen spullen wil verkopen of weggeven moet je hiervoor toelating vragen aan je schuldbemiddelaar.

Als je situatie verandert gedurende de looptijd van je collectieve schuldenregeling dien je dit onmiddellijk te melden aan je schuldbemiddelaar. Indien noodzakelijk zal de schuldbemiddelaar een nieuwe minnelijke aanzuiveringsregeling opmaken (= herziening).



Bekijk hier alvast de afsprakennota collectieve schuldenregeling.



## Word ik financieel begeleid tijdens een collectieve schuldenregeling?

Niet alle schuldbemiddelaars doen budgethulp. Dit moet je bespreken met je schuldbemiddelaar. Bepaalde schuldbemiddelaars beperken de budgethulp. Sommigen storten een leefgeld door waarmee je enkel je dagdagelijkse kosten moet betalen, anderen staan in voor bijvoorbeeld de grote kosten zoals huur en elektriciteit en storten de rest door. Spreek steeds duidelijk af welke kosten de schuldbemiddelaar betaalt en welke kosten je zelf moet betalen met het leefgeld dat wordt doorgestort.

Wanneer je budgethulp wenst, dan kan je eventueel beroep doen op het OCMW van je gemeente of het plaatselijk CAW. Deze diensten hebben specifieke begeleidingstrajecten.

Opgelet: een OCMW is niet verplicht om het budgetbeheer op te nemen indien er iemand anders dan het OCMW is aangesteld als schuldbemiddelaar. Als je budgetbegeleiding of budgetbeheer via het OCMW wenst tijdens de collectieve schuldenregeling is het aangewezen om het OCMW te vragen als schuldbemiddelaar.



## Kan ik verplicht worden om mijn (waardevolle) goederen te verkopen?

In een minnelijke aanzuiveringsregeling is dit niet altijd verplicht. De schuldbemiddelaar kan echter wel beslissen om over te gaan tot de verkoop van waardevolle goederen, indien jouw persoonlijke situatie dit toelaat en wanneer dit ten voordele is van de afbetaling van je schulden. Bijvoorbeeld: wanneer je je auto nodig hebt om te gaan werken, zal de kans groot zijn dat je hem niet zal moeten verkopen.

In het uitzonderlijke geval dat je een totale kwijtschelding van je schulden krijgt (bij totaal en definitief onvermogenheid) is de rechter wel verplicht om alle voor beslag vatbare (waardevolle) goederen te laten verkopen.

## Mijn collectieve schuldenregeling loopt, maar een schuldeiser komt toch zijn schuld opeisen. Kan dit?

Neen. Tijdens een collectieve schuldenregeling ben je beschermd tegen de schuldeisers van de schulden die vóór de procedure werden gemaakt. Je schuldeisers mogen dus niet meer rechtstreeks bij je aankloppen om de schulden te betalen. Doen ze dit toch, dan dien je dit te melden bij je schuldbemiddelaar.

Tijdens de collectieve schuldenregeling mag je geen nieuwe schulden maken. Doe je dit toch, dan ben je niet beschermd tegen deze schuldeisers. Deze schuldeisers kunnen dus wel de schulden invorderen.

Opgelet: het maken van nieuwe schulden kan een reden zijn om je collectieve schuldenregeling te herroepen!

## Hoe word ik op de hoogte gehouden van het verloop van mijn afbetalingsplan?

De schuldbemiddelaar is wettelijk verplicht om je te informeren over het verloop van je collectieve schuldenregeling. Jaarlijks maakt hij een jaarverslag met een beschrijving van het verloop van het afgelopen jaar en een overzicht van de nog openstaande schulden en bezorgt dit samen met een overzicht van je rekening aan de arbeidsrechtbank. Je ontvangt een kopie van het verslag, zodat je zelf ook op de hoogte bent.

In principe zou je als schuldenaar doorlopend inzage moeten krijgen in wat er gebeurt op de rekening. Tijdens je eerste gesprek zal je met je schuldbemiddelaar moeten bespreken hoe er gecommuniceerd zal worden. Soms kun je zelf de rekening bekijken, andere sturen iedere maand een overzicht van de verrichtingen van de rekeningen, weer anderen zullen enkel deze informatie geven wanneer je er expliciet naar vraagt.



Het contact met mijn schuldbemiddelaar loopt zeer stroef. Ik krijg nooit reactie op mijn vragen. Wat moet/kan ik doen?

Wanneer de relatie tussen jou en je schuldbemiddelaar niet goed loopt, is het aan te raden om een afspraak te maken om de samenwerking te bespreken. Indien dit naar jouw mening onvoldoende is of niet mogelijk is dan kan je vragen aan de arbeidsrechter om op te treden of een nieuwe schuldbemiddelaar aan te stellen. Weet wel dat dit laatste echter zeer uitzonderlijk gebeurt.

Bereid je aanvraag goed voor, eventueel met de hulp van het OCMW, een CAW of een (pro-deo) advocaat.

Ik wil stoppen met de collectieve schuldenregeling. Kan dit en wat zijn de gevolgen?

Wanneer je een collectieve schuldenregeling bent opgestart, is het uiteraard de bedoeling dat je de ganse procedure doorloopt. Soms kunnen er zich situaties voordoen, waardoor je zelf wilt stoppen met de procedure. Je kan op ieder moment van de procedure beslissen om uit de collectieve schuldenregeling te stappen. De stopzetting dien je aan te vragen bij de arbeidsrechtbank. Overweeg wel volgende zaken:

- bij stopzetting van de collectieve schuldenregeling vervalt het afbetalingsplan en kunnen je schuldeisers terug rechtstreeks bij je aankloppen voor de volledige som.
- de intresten die 'on hold' worden gezet, lopen terug verder (en dit vanaf de start de collectieve schuldenregeling)

Ik zit al een jaar in collectieve schuldenregeling, maar er werd nog geen één schuldeiser betaald. Hoe kan dit?

De schuldbemiddelaar heeft vanaf de 'beschikking van toelaatbaarheid', 6 maanden de tijd om een minnelijke aanzuiveringsregeling (MAR) op te maken. Deze termijn kan 1 maal verlengd worden. Het is pas na de goedkeuring van deze MAR door alle partijen dat de rechter het plan kan homologeren (bekrachtigen) en dat de afbetalingen kunnen starten.

Meestal zijn er 1 jaar na de 'beschikking van toelaatbaarheid' nog geen schuldeisers betaald. Je vaste kosten en leefgeld worden vanaf het begin van de collectieve schuldenregeling afgesproken en voorzien.



Wat gebeurt er als ik mij niet aan de afspraken houd binnen de collectieve schuldenregeling?

Wanneer je je niet houdt aan de afspraken, boedelschulden maakt of het afbetalingsplan niet kan worden gevolgd, kunnen zowel de schuldeisers als de schuldbemiddelaar de vraag stellen om de procedure te herroepen. Om een collectieve schuldenregeling te herroepen dient men een verzoek in bij de arbeidsrechtbank. De rechter zal je dan oproepen om dit te bespreken.

Wanneer je collectieve schuldenregeling is herroepen, heeft dit als gevolg dat:

- het afbetalingsplan vervalt en de schuldeisers terug rechtstreeks de schulden kunnen vorderen
- de intresten die 'on hold' werden gezet, terug binnen te lopen ( en dit vanaf de start van de collectieve schuldenregeling)
- je gedurende de volgende 5 jaar geen nieuwe collectieve schuldenregeling kan aanvragen.

Ga je niet akkoord met de beslissing van de herroeping, dan kan je binnen de maand in beroep gaan. Hiervoor doe je best beroep op een (pro-Deo) advocaat.

Mijn collectieve schuldenregeling loopt op zijn einde. Wat gebeurt er hierna?

Wanneer de schuldeisers betaald zijn volgens de aanzuiveringsregeling en/of bij het bereiken van de einddatum van de collectieve schuldenregeling, wordt aan de schuldeisers gevraagd om hun akkoord/niet-akkoord te bezorgen met het verloop van de regeling binnen de 15 dagen. Daarna wordt een verzoek tot einde van de collectieve schuldenregeling ingediend bij de Arbeidsrechtbank.

De collectieve schuldenregeling eindigt definitief na de uitspraak van de Arbeidsrechtbank. Tot de ontvangst van de eindbeschikking (het vonnis waarin het einde van de collectieve schuldenregeling wordt uitgesproken) blijven de rechten en plichten die verbonden zijn aan de collectieve schuldenregeling verder lopen (inkomsten moeten blijven toekomen op de rekening van de schuldbemiddelaar, beschermd tegen beslag, ). Als je de procedure op een goede manier doorloopt, ben je daarna vrij van schulden (met uitzondering van de schulden die niet kwijtgescholden konden worden) uit het verleden. Na de ontvangst van de eindbeschikking mogen de inkomsten terug op jouw rekening gestort worden.

Hou er rekening mee dat het beëindigen van een collectieve schuldenregeling enige tijd in beslag kan nemen.



Na het afronden van de collectieve schuldenregeling zijn er schulden die ik niet heb moeten betalen, deze werden kwijtgescholden. Kan de rechter hierop terugkomen?

Ja. Indien je binnen de 5 jaar na het einde van de collectieve schuldenregeling een ‘terugkeer tot een beter fortuin’ hebt, is een herroeping van de procedure mogelijk. Krijg je bijvoorbeeld een erfenis binnen de 5 jaar, dan kan het zijn dat de restschulden of alle schulden bij een totale kwijtschelding toch nog betaald moeten worden met deze gelden.

Hoe lang sta ik nog op de zwarte lijst na de collectieve schuldenregeling?

Wanneer je de collectieve schuldenregeling goed hebt doorlopen, worden de restschulden kwijtgescholden. Je blijft nog 1 jaar na de eindbeschikking vermeld op de zwarte lijst van de Nationale Bank België. Terug een krediet aanvragen is dan quasi onmogelijk.

Let wel op dat banken en verzekeraars zelf ook lijsten bijhouden die langer dan 1 jaar lopen. Het kan dus zijn dat je ook na 1 jaar nog steeds geweigerd wordt als kredietnemer.



## Meer informatie nodig over collectieve schuldenregeling?

Op [www.effectieveschuldbemiddeling.be](http://www.effectieveschuldbemiddeling.be), een site ontwikkeld door CEBUD vind je heel wat informatie en nuttige tools terug omtrent de collectieve schuldenregeling. Dit zowel voor cliënten, hulpverleners als voor advocaat-schuldbemiddelaars.

BudgetInzicht West-Vlaanderen ontwikkelde heel wat materiaal en tools dat bijdraagt aan een effectievere schuldafbouw. Ook dit materiaal is te vinden op [www.effectieveschuldbemiddeling.be](http://www.effectieveschuldbemiddeling.be).

## Wens je contact op te nemen met BudgetInzicht?

In West-Vlaanderen zijn er 3 BIZ- samenwerkingsverbanden actief.

- BudgetInzicht Noord-West-Vlaanderen  
[www.budgetinzicht-noordwestvlaanderen.be](http://www.budgetinzicht-noordwestvlaanderen.be)  
[info@budgetinzichtnoordwestvlaanderen.be](mailto:info@budgetinzichtnoordwestvlaanderen.be)
- BudgetInZicht Centraal-West-Vlaanderen  
[biz@cawcentraalwestvlaanderen.be](mailto:biz@cawcentraalwestvlaanderen.be)
- BudgetInZicht Zuid-West-Vlaanderen  
[an.deburghraeve@welzijn13.be](mailto:an.deburghraeve@welzijn13.be)  
[jorien.biesbrouck@welzijn13.be](mailto:jorien.biesbrouck@welzijn13.be)







**bitz** NOORD  
WEST  
VLAANDEREN  
Budget in Zicht