



Schuldhelpverlening

Hoe werkt het voor ondernemers?

Rob Hilarius
manager

Mariëlle van Tintelen
ondernemersadviseur schuldhelpverlening

Kennismaking schuldhelpverlening voor ondernemers (SHVO)

- SHVO is een wettelijke taak voor gemeenten (WGS 2012)
- ROZ voert SHVO uit voor 18 gemeenten
- ROZ is gecertificeerd NVVK lid (grootste branchevereniging)
- Team SHVO: 8 medewerkers



Schuldenproblematiek in Nederland

Groeiende druk op bestaanszekerheid leidt tot problemen op meerdere leefgebieden

Meer mensen in **kwetsbare situaties** dan tien jaar geleden



Een deel komt in **zware financiële problemen**, lang niet iedereen vindt de weg naar hulp



Maatschappelijke kosten schuldenproblematiek per jaar ??

*Interdepartementale Beleidsonderzoek (IBO) naar problematische schulden 2024: Naar een betere werkende schuldenketen

Schuldenproblematiek in Nederland

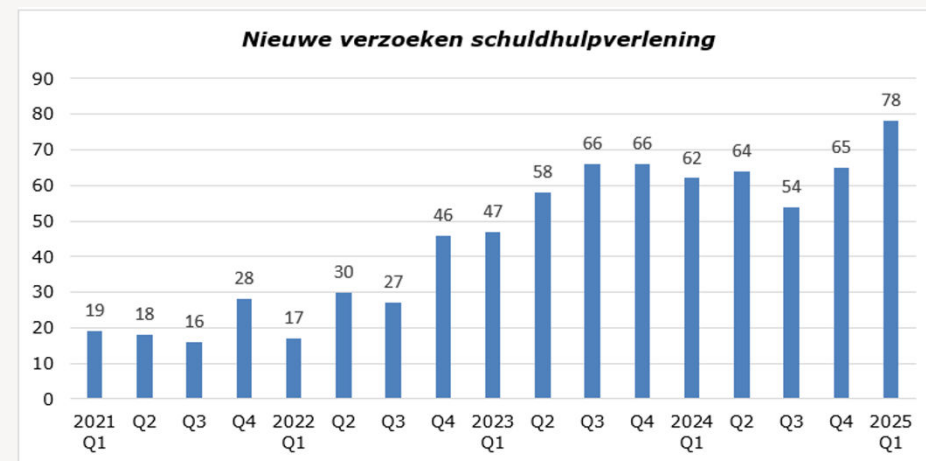
- Schuldhelpverlening helpt mensen op meer leefgebieden dan alleen schulden.
- Schuldhelpverlening loont!

Elke geïnvesteerde euro in schuldhelp levert de maatschappij **€1,40 tot €2,00** op.



Aantallen en ontwikkelingen ROZ Ondernemerspunt

- Aantallen stijgen
- Vraagstukken worden complexer
- Hulp wordt langduriger en intensiever
- Werken volgens basis dienstverlening = grotendeels ROZ dienstverlening



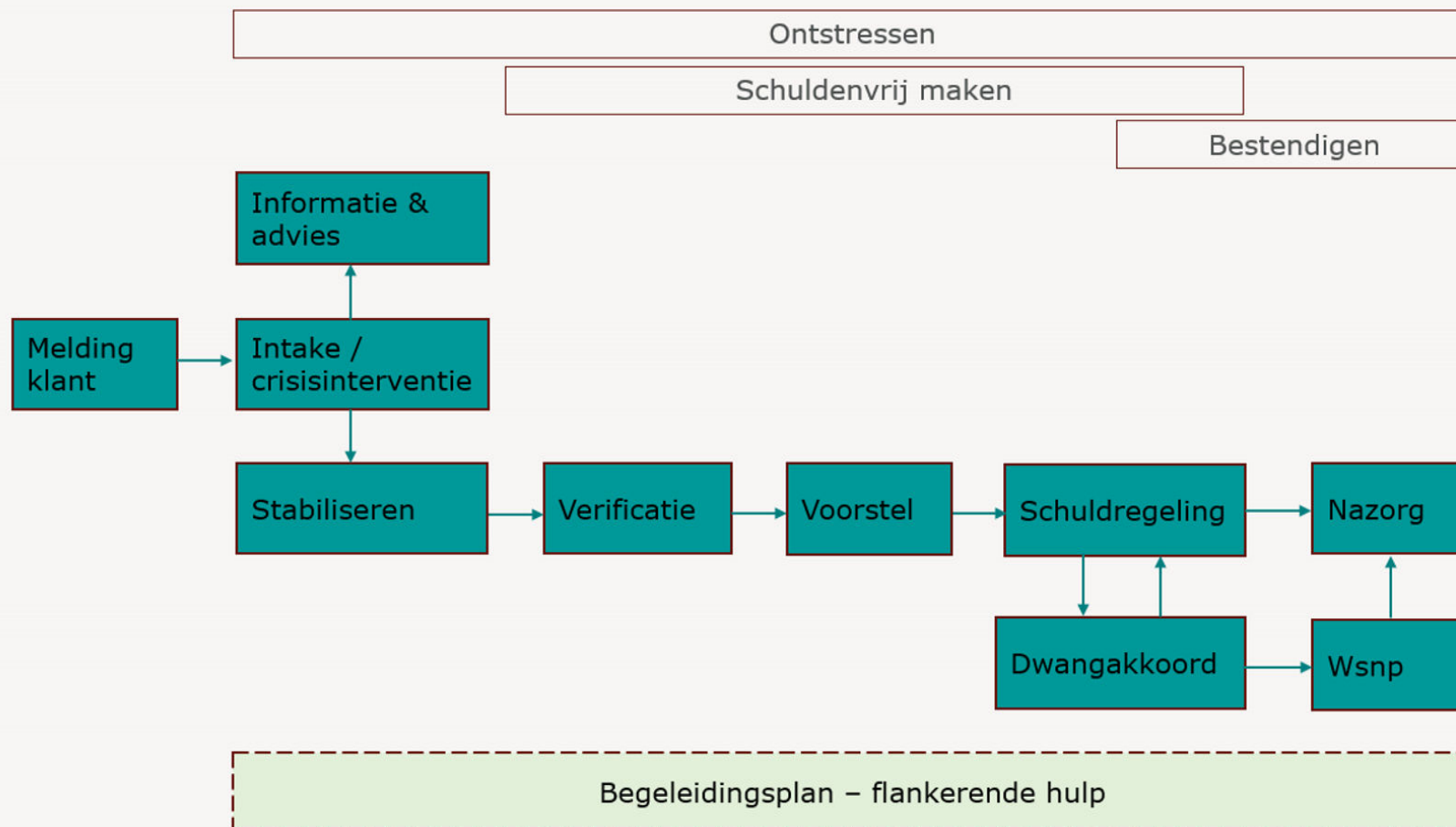
Klantenportefeuille op 1 april 2025: 212 (ex-)ondernemers, waarvan

- 177 trajecten in behandeling
- 26 nazorg
- 9 budgetbegeleiding

Basis dienstverlening



Hoe werkt SHVO?



Voorbeeld situatie

Kees Jansen (53 jaar), Enschede

- 24 jaar stukadoor
- Huurwoning
- Samenwonend met partner met inkomsten
- Schulden vanwege failliete opdrachtgever en andere opdrachtgevers die niet betalen
- Schuld: € 80.000 (Belastingdienst, grondstoffenleverancier, zorgverzekeraar, woningbouw)



Melding

- Kees heeft zich gemeld bij ROZ
 - Doorverwezen door Ondernemersloket gemeente Enschede



Begeleiding start direct

Het starten van begeleiding vanaf het eerste gesprek.



Zonder drempels

De aanmelding voor SHV zonder drempels voor inwoner met (problematische) schulden faciliteren (zonder veel papierwerk).

Intake

Kees wil zijn bedrijf graag voortzetten.

Overzicht en inzicht krijgen in de volledige financiële situatie van Kees.

- Bepalen levensvatbaarheid via onderzoek
- Inkomsten en uitgaven privé en zakelijk op een rij
- **Plan van aanpak – toelatingsbeschikking**

Crisisinterventie: Direct handelen

Begeleidingsplan – flankerend hulp

Leefgebieden

-  Financiën – schulden
-  Relatie - gezin
-  Gezondheid – welzijn - zorg
-  Werk - dagbesteding
-  Sociaal netwerk
-  Wonen
-  Verslaving
-  Justitie

Levensvatbaarheid bedrijf

- Bedrijfsadviseur beoordeelt levensvatbaarheid
- Bedrijfsadviseur beoordeelt hoogte van evt. Bbz krediet
- Schuldhelpverlener maakt op basis hiervan een voorstel voor schuldhelp.

Niet levensvatbaar?

Kees adviseren bedrijf te beëindigen en daarbij begeleiden

- Wat moet hij zakelijk afronden?
Huurcontract/pand verkopen, personeel, lease contracten, zakelijke verzekeringen
- Op zoek naar werk, evt. uitkering aanvragen
- Schuldhelpverlener maakt een voorstel voor schuldhelp

Verificatie

- Saldo opvragen bij schuldeisers en stopzetten incassomaatregelen
- Schuldenoverzicht opstellen
- VTLB bereken
- Schuldregelingsovereenkomst opstellen

Kees wordt gevraagd te tekenen voor akkoord.



Voorstel schuldhulp

Drie mogelijkheden

1. Betalingsregelingen
2. Sanering
3. Schuldbemiddeling



1. Betalingsregeling

- Kees kan alle vaste lasten en kosten betalen en houdt over voor betalingsregelingen met schuldeisers
- 100%



2. Sanering

- Bedrag (via Bbz, afkoop verzekeringen, overwaarde woning, lening via derden) beschikbaar: betalingsvoorstel aan schuldeisers tegen finale kwijting
- Akkoord!
 - Eenmalige uitbetaling
 - Kees is van zijn schulden af. Hij betaalt in maandelijkse termijnen het saneringsbedrag terug.

Wat als...Kees niet in aanmerking komt voor Bbz (en hij niet op een andere manier een bedrag beschikbaar heeft/krijgt)?

3. Schuldbemiddeling

- Afloscapaciteit berekenen
- Betalingsvoorstel voor periode van 18 maanden aan schuldeisers
- Akkoord!
 - Kees reserveert maandelijks afloscapaciteit en is na 18 maanden schuldenvrij
 - Periodiek hercontrole, correct gereserveerd door Kees => gereserveerde bedragen uitbetalen aan schuldeisers en nieuwe afloscapaciteit bepalen
 - Na 18 maanden afronding schuldbemiddeling
- Tegenwoordig ook nul-aanbod zonder uitbetaling

Schuldeisers gaan niet akkoord?

1. Overwegen verzoekschrift dwangakkoord bij Rechtbank
2. Wettelijke schuldregeling (Wsnp)

Ons doel is om via een dwangakkoord de schuldeisers te dwingen mee te doen in het Msnp (minnelijke regeling).

Lukt dat niet dan Wsnp.

Nazorg

Doel is om ook ná een schuldregelingstraject te blijven ondersteunen bij een schuldevrij leven, zelfredzaamheid te bevorderen én terugval voorkomen.

Bijvoorbeeld: Budgetcoaching - Flankerende hulp

Termijn: 12 maanden na schuldenregeling
Bij saneringskrediet veel langer in beeld

Faillissement (bij kwart over twaalf)

Ook dan zijn er mogelijkheden en heeft de gemeente een taak (Bbz én schuldhulp)!

Aangevraagd – verzoek tot uitstel – Wsnp

Uitgesproken – doorstart en financiering Bbz

Bewerkelijk: verwijzen naar ROZ

Geen SHVO, dan...

Kees zou stoppen met het bedrijf, omdat hij ROZ niet wist te vinden.

- Kosten voor gemeente
 - Uitkering
 - Re-integratietraject
 - Kwijtschelding gemeentelijke belastingen
 - Bijzondere bijstand
- Domino-effect op andere ondernemers en leveranciers
 - Personeel / werkgelegenheid
- Persoonlijke situatie Kees (scheiding, gezondheidsproblemen, overlast/criminaliteit, ...)
- ...

Ondernemers ≠ particulieren

- Ondernemer optimistisch ingesteld
- Ondernemer hogere schuld (gem. € 120.000) en meer schuldeisers (gem. 18)
- Waar krijg je mee te maken:
 - Bankkredieten met zekerheidsstelling, zoals pand en hypotheek
 - Leverancierskrediet met eigendomsvoorbehoud
 - Vorderingen van de Belastingdienst (ambtshalve aanslagen)
 - Achterstallige premievordering van bedrijfsvereniging
 - Afronding boekhouding
 - Afwikkeling van leasecontracten
 - Beslag- en executieproblemen
 - Vinden van financiering voor de sanering
 - ...



Bedankt!

Wil je meer weten?

Neem vrijblijvend contact met ons op.

Bel: (074) 241 5100

Mail: info@rozgroep.nl

Site: www.rozondernemerspunt.nl

Of volg ons op social media!

