

4

Nuttige adressen

De diensten voor schuldbemiddeling zijn diensten die erkend zijn door de Gemeenschappen en de Gewesten. In het Waalse Gewest zijn er meer dan 170 diensten schuldbemiddeling en in de Vlaamse Gemeenschap meer dan 260. In het Brussels Hoofdstedelijk Gewest zijn er 28 erkende diensten schuldbemiddeling. Het is hun taak hulp te bieden aan personen die gebukt gaan onder een overmatige schuldenlast.

De lijst van de diensten voor schuldbemiddeling is te verkrijgen:

- voor het Waalse Gewest, op het telefoonnummer: 0800/11 901
- voor de Vlaamse Gemeenschap, op het telefoonnummer: 02/553 34 39
- voor het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, op het telefoonnummer: 02/217 88 05
- voor de Duitstalige Gemeenschap, op het telefoonnummer: 087/ 59 18 50
- voor het ganse land, op de website van het Observatoire du Crédit et de l'Endettement: www.observatoire-credit.be

Voor brochures en praktische informatie kan u terecht bij:

- *Erkende diensten voor schuldbemiddeling (OCMW's en CAW's)*
- *Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie
Algemene Directie Regulering en Organisatie van de Markt
Dienst Krediet en Schuldenlast
North Gate III
Koning Albert II-laan 16
B-1000 BRUSSEL
www.mineco.fgov.be
tel: 02/277 67 74 - fax: 02/277 52 55*

5

*Verantwoordelijke uitgever: Johan Van Lysebettens
Federale Overheidsdienst Economie,
K.M.O., Middenstand en Energie
Algemene Directie Regulering
en Organisatie van de Markt
Dienst Krediet en Schuldenlast
North Gate III
Koning Albert II-laan 16
B-1000 BRUSSEL*

0104-06



**Federale Overheidsdienst
Economie, K.M.O.,
Middenstand en Energie
Algemene Directie Regulering
en Organisatie van de Markt**

PERSONEN MET OVERMATIGE SCHULDENLAST HELPEN

*Lijdt u onder
overmatige schuldenlast?*

*De wetgeving inzake
collectieve schuldenregeling
kan u helpen.**

*Graag een antwoord
op uw vragen...*

*Is deze wetgeving
op u van toepassing?*

* Wet van 5 juli 1998 betreffende de collectieve schuldenregeling en de mogelijkheid van verkoop uit de hand van de in beslag genomen onroerende goederen. Wet van 13 december 2005 houdende bepalingen betreffende de termijnen, het verzoekschrift op tegenspraak en de procedure van collectieve schuldenregeling.

1

Gaat u gebukt onder overmatige schuldenlast?

Ja, indien uw schulden zich opstapelen (krediet, huur, energiefacturen, ziekenhuisrekeningen en dergelijke), en uw inkomsten niet langer volstaan om deze schulden te betalen. Er moet bijgevolg een belangrijk en blijvend onevenwicht bestaan tussen uw inkomsten en uw financiële lasten.

Bent u handelaar?

Dan is deze wetgeving niet op u van toepassing. Zij slaat enkel op de niet-handelaars, dit wil zeggen loon- en weddetrekken- den, personen zonder beroep, landbouwers en diegenen die een vrij beroep uitoefenen. Voor handelaars is er een bijzondere regeling in het raam van het gerechtelijk akkoord en het faillissement. Maar, de wet is wél van toepassing, indien het faillissement sedert meer dan zes maanden is afgesloten.

Opgelet!

U kunt geen aanspraak maken op de toepassing van de procedure zo de rechter oordeelt dat u kennelijk uw onvermogen hebt bewerkstelligd, m.a.w., zo u op een bedrieglijke wijze uzelf moedwillig onvermogen hebt gemaakt.

Wat houdt deze wetgeving in?

Zij voorziet in een globale regeling voor alle schulden van personen met een overmatige schuldenlast. Het gaat om een gerechtelijke procedure die u in staat stelt om uw schulden te betalen en tegelijkertijd waarborgt dat u een menswaardig leven kan leiden. De vordering tot collectieve schuldenregeling moet worden ingeleid door middel van een verzoekschrift dat gericht is aan de beslagrechter. Deze rechter maakt deel uit van een rechtbank van eerste aanleg (er is er één per gerechtelijk arrondissement). In de toekomst of uiterlijk op 1 september 2007 moet men het verzoekschrift indienen bij de arbeidsrechter. De rechter oordeelt of uw verzoek toelaatbaar is. Zo ja, dan duidt de rechter een schuldbemiddelaar aan, die een aanzuiveringsregeling moet uitwerken. Deze schuldbemiddelaar heeft ook een controle-taak en volgt het uitvoeren op van alle maatregelen voorzien in de aanzuiveringsregeling.

Zodra de rechter uw verzoek heeft aanvaard en u toelaat om de procedure te beginnen, zullen de uitvoeringsmaatregelen, zoals beslag en loonoverdracht, opgeschort worden voor

2

de volledige duur van de procedure. Het beheer van uw inkomsten en uw goederen staat onder toezicht van de schuldbemiddelaar.

De collectieve schuldenregeling

Een collectieve aanzuiveringsregeling van schulden beoogt de financiële draagkracht van iemand die gebukt gaat onder overmatige schuldenlast te herstellen. Deze moet hem toelaten, in de mate van het mogelijke, zijn schulden te betalen en hem en zijn gezin toch een menswaardig leven te laten leiden. De collectieve aanzuiveringsregeling kan minnelijk of gerechtelijk gebeuren.

Minnelijke regeling

De schuldbemiddelaar onderhandelt in der minne met al uw schuldeisers over een aanzuiveringsregeling. Indien alle partijen tot een akkoord komen, wordt de regeling door de rechter bekrachtigd.

Gerechtelijke regeling

Wanneer geen akkoord wordt bereikt over een minnelijke aanzuiveringsregeling, kan de rechter een gerechtelijke aanzuiveringsregeling opleggen met een maximale looptijd van vijf jaar.

Waaruit bestaat een aanzuiveringsregeling ?

Over de inhoud van een minnelijke regeling wordt vrij onderhandeld met de schuldeisers: de wet bepaalt noch de inhoud noch de looptijd van de regeling. Hij omvat elke maatregel die ertoe strekt schulden aan te zuiveren (schuldherschikking, vermindering of kwijtschelding van verwijlinteressen, enz.) en staat de schuldenaar toch toe een menswaardig bestaan te leiden.

De gerechtelijke regeling wordt opgelegd door de rechter en kan omvatten :

- de herschikking van de betaling van de schulden;
- de verlaging van de interestvoeten;
- de kwijtschelding van vergoedingen en kosten;
- elke andere begeleidingsmaatregel zoals een budgettaire begeleiding, de verplichting een ontwenningss-kuur te ondergaan, enz.

3

De looptijd is ten hoogste vijf jaar, behalve wat de terugbetalingstermijnen van kredietovereenkomsten betreft. Deze termijnen kunnen verlengd worden met de helft van de resterende

looptijd van de kredietovereenkomsten, te rekenen vanaf het verstrijken van de looptijd van de aanzuiveringsrege-ling zoals die door de rechter werd bepaald.

Kan de rechter overgaan tot de kwijtschelding van schulden ?

In de meest hopeloze gevallen kan de aanzuiveringsre- geling kwijtschelding van schulden bevatten. Als blijkt dat geen enkele minnelijke of gerechtelijke aanzuiveringsre- geling mogelijk is omdat de verzoeker over onvoldoende middelen beschikt, kan de rechter de totale kwijtschel- ding van de schulden toestaan. De regeling voorziet dan de verkoop van alle goederen die voor beslag in aanmerking komen en de verdeling van de opbrengst van de verkoop onder de schuldeisers. Bovendien kan de rechter begeleidingsmaatregelen opleggen met een maximale looptijd van vijf jaar.

De kwijtschelding van schulden is slechts definitief ve- rworven na vijf jaar die volgen op de beslissing. Als de schuldenaar binnen vijf jaar opnieuw vermogend is, dan moet hij toch zijn schulden afbetalen. In geval van be- drog wordt de regeling door de rechter ingetrokken en kunnen de schuldeisers hun oorspronkelijke vorderingen volledig hernemen.

Werkwijze

Indien u zware financiële moeilijkheden ondervindt en geen uitweg meer weet met uw schulden, kunt u zich wenden tot een erkend centrum dat aan schuldbemid- deling doet (OCMW of CAW). Naast de centra, erkend door de Gemeenschappen en de Gewesten, mogen ook advocaten, notarissen en gerechtsdeurwaarders optreden als schuldbemiddelaar. De schuldbemiddelaar zal u helpen de balans op te maken van uw financiële toestand en u begeleiden om verdere stappen te on- dernemen. Misschien zal hij u als oplossing voorstellen om de procedure voor collectieve schuldenregeling aan te vatten. Hij zal u dan bijstaan om uw verzoekschrift op te stellen dat u aan de rechter moet richten.