

## Schuldbemiddeling

Schuldbemiddeling is er voor wie schulden heeft, zijn maandelijkse aflossingen niet meer kan betalen en een regeling wil treffen met de schuldeisers. De begeleiding gebeurt door een schuldbemiddelaar.

- 1 De schuldbemiddelaar **neemt contact op** met en wint inlichtingen in bij de verschillende **schuldeisers**.
- 2 Hij onderzoekt de **gegrondheid** van de door de schuldenaar aangegane verbintenissen.
- 3 Vervolgens onderhandelt hij met de schuldeisers om een haalbaar **afbetalingsplan** op te stellen en brengt hij dit mee tot uitvoering.

Wanneer de schulden voortvloeien uit een **consumentenkrediet**, bijvoorbeeld de aankoop op krediet van een gsm of de huurkoop van een auto, dan mag schuldbemiddeling in Vlaanderen enkel worden uitgevoerd door **erkende instellingen voor schuldbemiddeling van een OCMW of CAW**. Ook advocaten, gerechtsdeurwaarders en notarissen mogen aan schuldbemiddeling doen, maar dat is niet gratis.

Schuldbemiddeling kan ook worden ingezet bij een grotere schuldenlast en is minder ingrijpend dan een collectieve schuldenregeling.

## Collectieve schuldenregeling

Een collectieve schuldenregeling (CSR) is een **gerechtelijke procedure voor structurele schuldproblemen**. Het doel is om in de mate van het mogelijke schulden af te betalen en de schuldenaar tijdens de afbetaling een **menswaardig leven** te garanderen.

De schuldenaar dient hiervoor een **verzoekschrift** in bij de rechtbank met de vraag om toegelaten te worden tot de CSR. Bij toelating wordt er een

schuldbemiddelaar aangesteld. Vanaf dan worden **al zijn inkomsten op de rekening van de toegewezen schuldbemiddelaar** gezet.

De schuldenaar heeft recht op een **menswaardig leefgeld**. In tegenstelling tot budgetbeheer, moeten met dit leefgeld alle uitgaven worden betaald. De precieze hoogte van een menswaardig leefgeld is niet bepaald in de wet. Wel worden de zogenaamde beslaggrenzen vernoemd als ondergrens; inkomensgrenzen die niet voor beslag beschikbaar zijn. Tijdelijk en met uitdrukkelijk akkoord van de schuldenaar kan een lager leefgeld worden bepaald, waarbij het leefloon (+ kinderbijslag) de absolute ondergrens is.

Op basis van de resterende inkomsten maakt de schuldbemiddelaar een voorstel tot afbetaling op. Daarvoor **onderhandelt** hij **met de schuldeisers**. De schuldbemiddelaar maakt een afbetalingsplan op en betaalt de schuldeisers.

In een CSR is de schuldenaar **beschermd tegen de schuldeisers**. Deze mogen geen verdere kosten of intresten aanrekenen en kunnen geen beslag leggen op bezittingen. Na de collectieve schuldenregeling, die in de meeste gevallen een duurtijd van maximaal 7 jaar heeft, is de schuldenaar terug schuldenvrij.

De CSR is een **ingrijpende procedure**. De financiële autonomie van de schuldenaar wordt sterk beperkt en voor uitgaven die buiten de basisbehoeften vallen, is toestemming nodig van de schuldbemiddelaar. De arbeidsrechter kan bij de start van de procedure beslissen dat bepaalde goederen zoals een auto of huis worden verkocht. Het aanbod van de CSR is niet gratis. Er moet dus steeds goed worden afgewogen of dit de meest geschikte oplossing is.



Deze factsheet werd geschreven in samenwerking met **SAM vzw**.



Meer info vind je op [www.eerstehulpbijschulden.be](http://www.eerstehulpbijschulden.be)