

© NVVK 2015

Alle auteursrechten en andere intellectuele eigendomsrechten op de inhoud van deze Gedragscode/Module berusten bij de NVVK, branchevereniging voor schuldhulpverlening en sociaal bankieren. Gebruik van en verwijzing naar de bepalingen in deze Gedragscode/Module is slechts toegestaan onder vermelding van de bron. De NVVK is niet aansprakelijk voor de wijze waarop niet-leden van de vereniging de bepalingen uit deze Gedragscode/Module ten uitvoer brengen

---

# MODULE SCHULDREGELING IN HET KADER VAN SCHULDHULPVERLENING VOOR ONDERNEMERS (SHVO)

---

# MODULE SCHULDREGELING IN HET KADER VAN SCHULDHULPVERLENING VOOR ONDERNEMERS (SHVO)

De module Schuldregeling SHVO bevat een algemeen gedeelte en de submodules Bedrijfssaneringskrediet en Schuldbemiddeling hierna - ter onderscheid met de schuldbemiddeling particulieren - 'spaarsanering' genoemd.

Bij een Schuldregeling SHVO (kortweg Sr SHVO) brengt het NVVK-lid tussen de schuldenaar en zijn crediteuren een minnelijke regeling tot stand voor de totale schuldenlast. Hierbij wordt rekening gehouden met de continuïteit van de onderneming, hetzij op basis van een bedrijfssaneringskrediet hetzij middels een spaarsanering.

In het advies wordt een keuze gemaakt en waarbij beargumenteerd wordt aangegeven waarom gekozen wordt voor één van beide mogelijkheden. Daarbij gaat de voorkeur uit naar een bedrijfssaneringskrediet indien dit mogelijk is. Een spaarsanering wordt uitsluitend ingezet indien een krediet niet mogelijk is. Soms is de keuze nog niet duidelijk te maken en moet worden afgewacht tot in een later stadium meer gegevens bekend zijn.

Beide opties worden in deze module verder uitgewerkt.

## DOEL

Het doel van een schuldregeling op basis van SHVO is het bewerkstelligen van een minnelijke regeling van de (totale) schuldenlast van een ondernemer met een levensvatbaar bedrijf, zodanig dat de onderneming kan blijven voortbestaan.

## BESCHRIJVING

Sr SHVO bestaat uit één van de twee mogelijkheden, namelijk een spaarsanering of een bedrijfssaneringskrediet.

Tijdens het schuldregelingsproces moet het NVVK-lid de volgende activiteiten uitvoeren:

1. Een schuldregelingsovereenkomst sluiten met de schuldenaar en registreren bij BKR.  
Voor deze groep geldt dat registratie pas plaatsvindt na minnelijk akkoord door de schuldeisers.
2. Onderzoek naar het totale schuldenpakket en in het bijzonder
  - welke schulden daarvan opgenomen dienen te worden in de schuldregeling met afkoop (categorie 1) en;
  - welke schulden integraal betaald dienen te worden, nl. als het voortbestaan van de onderneming in het geding is (categorie 2) en;
  - welke overige schulden er zijn met specifieke eisen ten aanzien van de aflossing, gezien bijvoorbeeld bedongen zekerheden (categorie 3);
  - welke schulden buiten de schuldregeling blijven, zoals bijvoorbeeld leasecontracten (categorie 4);
  - de mogelijke vordering die ontstaat op grond van artikel 29 lid 2 van de Wet op de Omzetbelasting (OB).
3. Verzoek opgave saldo openstaande vorderingen indienen en bij de schuldeiser(s) uit alle categorieën rekening houdend met de vermoedelijke wijze van behandeling in een schuldregeling en met aandacht voor gevolgen van de opvraag.
4. Een overzicht van saldi openstaande geheel of gedeeltelijk of niet te saneren vorderingen opstellen en laten accorderen door de schuldenaar.
5. Een beargumenteerde keuze voor spaarsanering of bedrijfssaneringskrediet maken (indien in dit stadium reeds mogelijk).
6. Een betalingsvoorstel Sr SHVO opstellen voor elke schuldeiser met inbegrip van de crediteuren die 100 % betaald gaan worden en vermelding van crediteuren die niet zijn opgenomen in de schuldregeling. Daarbij wordt ook rekening gehouden met een eventueel te verwachten aanslag na afloop van de Sr SHVO op grond van artikel 29 lid 2 OB.
7. Een overeenkomst over het voorstel sluiten met alle schuldeisers uit categorie 1 en indien noodzakelijk categorie 3.
8. Indien van toepassing, het opstellen van een dwangakkoord.
9. Het voorstel uitvoeren.

## NADERE UITLEG

### Ad 1 Overeenkomst met schuldenaar

Voordat met de Sr SHVO wordt gestart, moet het NVVK-lid een overeenkomst sluiten met de schuldenaar (de schuldregelingsovereenkomst). In deze overeenkomst worden de wederzijdse verplichtingen vastgelegd.

In de overeenkomst moeten minimaal de volgende zaken worden opgenomen:

- De schuldenaar verklaart een zo volledige en juist mogelijke opgave te hebben gedaan van zijn inkomsten, uitgaven, bezittingen en schulden voor zover bekend en inzichtelijk te maken met behulp van jaarcijfers en andere relevante stukken;
- De schuldenaar verklaart er mee bekend te zijn dat hij/zij gedurende de looptijd van de overeenkomst zonder voorafgaande, schriftelijke toestemming van het NVVK-lid geen nieuwe schulden mag maken;
- De schuldenaar en het NVVK-lid spannen zich in om de afspraken in de Sr SHVO na te komen;
- De schuldenaar is verplicht om gedurende de looptijd van de overeenkomst op verzoek van het NVVK-lid eenmaal per jaar dan wel op verzoek tussentijds een volledige opgave te doen van zijn inkomen/winst uit de onderneming, vermogen en (vaste) lasten van het afgelopen jaar (en dat van zijn eventuele partner, e.e.a. volgens BBZ richtlijnen daarvoor) en daarvan schriftelijke bewijsstukken te overleggen, e.e.a. voor zover mogelijk gebaseerd op de jaarstukken;
- De schuldenaar is verplicht het NVVK-lid van wijzigingen in zijn financiële en persoonlijke omstandigheden direct én op eigen initiatief schriftelijk of per e-mail in kennis te stellen, omdat deze wijzigingen van belang kunnen zijn voor de Sr SHVO en het eventuele financieel beheer, e.e.a. indien mogelijk onder toevoeging van de daarop betrekking hebbende schriftelijke bewijsstukken;
- De schuldenaar is verplicht zich tot het uiterste in te spannen om zijn huidige inkomen tenminste te behouden en zich in te spannen om - indien dit mogelijk is - tot een verhoging van zijn inkomen te komen teneinde zijn schulden geheel dan wel voor een zo groot mogelijk gedeelte te voldoen; dit geldt ook voor de partner indien sprake is van een BBZ traject en/of een gemeenschap van goederen;
- Het NVVK-lid is bevoegd om gegevens die van belang zijn voor het regelen van de

schulden van de schuldenaar namens de schuldenaar op te vragen bij en te verstrekken aan derden waartoe de schuldenaar het NVVK-lid door ondertekening van deze overeenkomst toestemming geeft;

- Het NVVK-lid werkzaam ten behoeve van ondernemers is wettelijk gerechtigd om een vergoeding voor Sr SHVO in rekening te brengen bij de schuldenaar met in achtname van artikel 6 van de Gedragscode, maar niet dan nadat de mogelijkheden voor financiering van de kosten op andere wijze, zijn onderzocht. Het resultaat wordt gemeld aan de schuldenaar;
- Als een NVVK-lid een vergoeding voor Sr SHVO en eventueel financieel beheer in rekening brengt en dit verrekend zal worden met het voor de schuldeisers gereserveerde of te reserveren bedrag, dan wordt dit gemeld aan de schuldenaar en de schuldeisers.

Indien er sprake is van financieel beheer, dan komen in de overeenkomst voor schuldregeling ook minimaal de volgende zaken aan bod:

- De schuldenaar is verplicht om ten behoeve van de uitvoering van het financieel beheer door het NVVK-lid zijn maandelijkse afloscapaciteit over te maken naar een betalingsrekening op zijn naam bij het NVVK-lid. Hij machtigt hiertoe het NVVK-lid. Bij uitzondering kunnen er ook andere afspraken gemaakt worden waarbij de afloscapaciteit wordt gewaarborgd voor de schuldeisers.
- Beheer van derdengelden vindt plaats conform art. 3.5 Wet op het financieel toezicht (Wft).

De overeenkomst moet in tweevoud worden ondertekend. Het NVVK-lid en de schuldenaar ontvangen hiervan ieder een exemplaar.

### Ad 3 Verzoek opgave saldo openstaande vorderingen

Na ondertekening van de schuldregelingsovereenkomst moet het NVVK-lid een verzoek doen aan de schuldeisers om een gespecificeerde schriftelijke opgave van het saldo van hun vordering(en) met vermelding van de eventueel inbegrepen BTW, de door hen bedongen zekerheden, rente en eventuele incassokosten, aan te leveren per de datum van het verzoek, berekend volgens de geldende contract- of leveringsvoorwaarden.

In het verzoek opgave saldo openstaande vorderingen moet het NVVK-lid aangeven binnen welke termijn de schuldeiser(s) moet(en) reageren.

Het NVVK-lid moet de schuldeisers verzoeken om, gedurende de periode van schuldregeling, het schuldenpakket niet verder te verzwaren met (vertragings-)rente en/of invorderingskosten en voorgenomen of reeds geëffectueerde incassomaatregelen op te schorten.

#### Ad 4 Opstellen en akkoordverklaring overzicht van saldi openstaande vorderingen

Het NVVK-lid moet een overzicht maken van de schuldeisers en de saldi openstaande geheel of gedeeltelijk of niet te saneren vorderingen en zij moet dit schriftelijk laten accorderen door de schuldenaar.

Indien de schuldenaar niet akkoord gaat met dit overzicht moet het NVVK-lid minimaal een nieuwe poging ondernemen om alsnog te komen tot een akkoordverklaring door de schuldenaar.

Indien er geen akkoord wordt bereikt met de schuldenaar eindigt de schuldregelingsovereenkomst en moet het NVVK-lid de schuldeisers op de hoogte stellen.

#### Ad 5 Definitieve keuze voor een spaarsanering of een bedrijfssaneringskrediet

Het NVVK-lid biedt op basis van het plan van aanpak en het overzicht genoemd onder ad. 4 een spaarsanering of een bedrijfssaneringskrediet aan, e.e.a. in nauw overleg met een eventueel - bijvoorbeeld in het kader van een BBZ traject - ingeschakelde bedrijfsadviseur. Indien een bedrijfssaneringskrediet wordt aangeboden, moet het NVVK-lid, eventueel in overleg met de kredietverstrekker, andere randvoorwaarden voor het al dan niet verkrijgen van dit krediet signaleren en registreren en de haalbaarheid toetsen voordat een betalingsvoorstel aan schuldeisers wordt aangeboden.

## SUBMODULE BEDRIJFSSANERINGSKREDIET

### DOEL

Het doel van een bedrijfssaneringskrediet is het waar mogelijk betalen van een gedeelte van de vorderingen ineens, tegen finale kwijting en waar noodzakelijk beargumenteerd

met een 100% betaling. Schulden kunnen in het belang van de bedrijfsvoering bewust buiten de schuldregeling gehouden worden.

### BESCHRIJVING

Bij een, op welke wijze dan ook, verstrekt bedrijfssaneringskrediet wordt door middel van het afsluiten van een kredietovereenkomst de totale schuldenlast<sup>1</sup>, waar mogelijk tegen finale kwijting en/of ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid op basis van betaling van een percentage van de te saneren schuldenlast, afgekocht en waar noodzakelijk - beargumenteerd - met een 100% betaling voldaan. Een bedrijfssaneringskrediet draagt bij aan het overzichtelijk maken van de totale schuldenlast van de schuldenaar.

### CRITERIA

Er zijn drie criteria van belang bij het vaststellen van de mogelijkheid tot het inzetten van een bedrijfssaneringskrediet;

1. Levensvatbaarheid van de onderneming, te bepalen door een bedrijfskundig adviseur.
2. Rekensom; op basis van de afloscapaciteit en het inkomensperspectief van de schuldenaar wordt berekend wat de maximale lening is. Hierbij wordt uitgegaan van het verstrekken van een krediet met een looptijd van 36 maanden. Beargumenteerd kan worden afgeweken naar maximaal 60 maanden. Bij hoge uitzondering mag een langere termijn worden gehanteerd, maar slechts in het geval de gemeente dat, in het kader van de verstrekking van een saneringskrediet op grond van de Bbz, voorschrijft.
3. Vertrouwen; de kredietverstrekker (of gemeente wanneer het gaat om een Bbz krediet) beoordeelt of er voldoende vertrouwen is in het aflossingsgedrag van de schuldenaar, zijn motivatie en de noodzaak van het inzetten van eventuele borgstellingen. Bij het inzetten van een bedrijfssaneringskrediet is het van belang dat aan bepaalde voorwaarden wordt voldaan ter meerdere zekerheid van de nakoming van de verplichtingen jegens de kredietverstrekker. De kredietgever bepaalt de noodzaak tot inzet van:
  - Borgstelling;
  - Pandrecht;
  - Hypotheek.

Ten behoeve van een bedrijfssaneringskrediet moet het NVVK-lid de volgende activiteiten uitvoeren:

#### Ad 6 Betalingsvoorstel

Het NVVK-lid moet, met in acht neming van artikel 3:277 BW en volgende, een betalingsvoorstel maken voor alle schuldeisers welke niet geheel betaald gaan worden. Indien afgewezen wordt van artikel 3:277 e.v. moet het NVVK-lid tevens opnemen welke schuldeisers geheel betaald worden en welke buiten de Sr SHVO blijven.

Daarbij moet ook rekening worden gehouden met een eventueel te verwachten aanslag na afloop van de Sr SHVO op grond van artikel 29 lid 2 OB.

Het betalingsvoorstel moet minimaal bestaan uit:

- Onderbouwing van de keuze voor een Bedrijfssaneringskrediet;
- Melding van de aflooscapaciteit en van;
- Het totaal te verstrekken krediet (op verzoek van de schuldeiser zo nodig met toelichting bedrijfsadviseur of boekhouder);
- Het bedrag dat betaald zal worden aan crediteuren;
- Overzicht van de geanonimiseerde schuldeisers en de saldi openstaande vorderingen
- uitgesplitst in aantallen preferente en concurrente schuldeisers waarvoor finale kwijting zal gaan gelden (op verzoek van schuldeiser);
- Opgave van de soort vorderingen welke buiten de regeling blijven (+ motivatie);
- Opgave van de soort vorderingen die geheel voldaan worden (+ motivatie);
- Opgave van investeringen welke gedaan dienen te worden uit het krediet;
- Opgave inzake bekostiging van het saneringstraject indien dit gedaan dient te worden uit het krediet;
- Schatting van de te verwachten aanslag na afloop van de Sr SHVO op grond van artikel 29 lid 2 OB;
- Termijn waarbinnen een bedrag uitbetaald wordt;
- Overige relevante bijzonderheden inzake de doorstartende onderneming.

#### Ad 7 Overeenkomst met schuldeisers over voorstel

Het NVVK-lid moet tussen de schuldenaar en alle betrokken schuldeisers bemiddelen om tot een overeenkomst met de schuldeisers over het op de ondernemer en onderneming toegesneden voorstel te komen.

Speciale aandacht is er voor de fiscus. Zeker indien de fiscus niet tot de crediteuren behoort wordt de fiscus op voorhand gevraagd in te stemmen met afkoop op een dubbel

percentage van de vermoedelijke claim op grond van artikel 29 lid 2 OB.

Indien het niet lukt met de crediteuren tot overeenstemming te komen, moet het NVVK-lid de schuldeisers op de hoogte stellen en moet het NVVK-lid de schuldenaar informeren over alternatieven, waaronder de verzoeken dwangregeling (artikel 287a Fw.), faillissement, surseance van betaling en de Wsnp.

Daarnaast moet het NVVK-lid de volgende activiteiten uitvoeren:

- a. toezien op de (redelijkheid van de) voorwaarden van de kredietovereenkomst indien geen Bbz krediet;
- b. zorgdragen voor de uitbetaling aan de schuldeisers. Mogelijke uitzondering is de fiscus in het kader van de artikel 29 lid 2 OB claim, welke ook door de schuldenaar zelf betaald kan worden met middelen die door hem daartoe gespaard zijn.

### TIJDSPANNE

De stappen 1 tot en met 7, benoemd in de Beschrijving op blad 1 en 2, moeten in maximaal 180 dagen worden gerealiseerd.

De inzet in het kader van een betalingsvoorstel en overeenkomst valt binnen het 180 dagen model.

De hierboven benoemde punten A en B moeten binnen 5 werkdagen worden uitgevoerd, mede in het licht van de eisen van de Wft.

### EISEN AAN DE SCHULDHULPVERLENER

Het NVVK-lid moet waarborgen dat werknemers die één of meer activiteiten uitvoeren daartoe de juiste kennis en vaardigheden hebben. Het NVVK-lid moet daarvoor bewerkstelligen dat de deskundigheid van medewerkers wordt getoetst en verworven en neemt maatregelen die de toetsing en verwerving van deskundigheid bevorderen. Voor het verrichten van financiële diensten in het kader van advies en bemiddeling heeft het NVVK-lid een vergunning nodig van de AFM. Medewerkers moeten bij advies of bemiddeling ten aanzien van financiële producten in het bezit zijn van een Wft-

diploma. De wet stelt vakbekwaamheidseisen aan medewerkers waar door middel van het desbetreffende Wft-diploma en door middel van de verplichte permanente educatie van medewerkers aan wordt voldaan.

## SUBMODULE SPAARSANERING

Een spaarsanering is een schuldbemiddeling op basis van een overeenkomst waarin tussen de schuldenaar en de schuldeiser(s) wordt afgesproken dat de totale schuldenlast<sup>2</sup>, waar mogelijk geheel en waar noodzakelijk gedeeltelijk, wordt terugbetaald in termijnen. Dit op basis van de maximale draagkracht, pondspondsgewijs rekening houdend met wettelijke voorrechten en tegen finale kwijting en/of ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid.

### BESCHRIJVING

Bij het opzetten van een spaarsanering moeten de volgende activiteiten worden uitgevoerd:

#### Ad 6 Betalingsvoorstel

Het NVVK-lid moet met inachtneming van artikel 3:277 BW en volgende een betalingsvoorstel maken voor elke schuldeiser welke niet geheel betaald gaat worden.

Indien afgeweken wordt van artikel 3:277 e.v. moet het NVVK-lid tevens opnemen welke schuldeisers geheel betaald worden en welke buiten de Sr SHVO blijven. Daarbij wordt ook rekening gehouden met een eventueel te verwachten aanslag na afloop van de Sr SHVO op grond van artikel 29 lid 2 OB.

Het betalingsvoorstel moet minimaal bestaan uit:

- Onderbouwing van keuze voor spaarsanering;
- Melding inzake de afloscapaciteit en;
- Het totaal te verwachten spaarsaldo (en eventueel met toelichting bedrijfsadviseur of boekhouder);
- Opgave van vorderingen die geheel betaald zullen gaan worden inclusief toelichting;
- Opgave van vorderingen welke buiten de regeling blijven;

- Opgave inzake bekostiging van het saneringstraject indien dit gedaan dient te worden uit het gespaarde saldo;
- Overzicht van de geanonimiseerde schuldeisers en de saldi openstaande vorderingen uitgesplitst in aantallen preferente en concurrente schuldeisers waarvoor finale kwijting zal gaan gelden (op verzoek van de schuldeiser);
- Schatting van de te verwachten aanslag na afloop van de Sr SHVO op grond van artikel 29 lid 2 OB;
- Totale looptijd en termijn waarbinnen het gespaarde bedrag uitbetaald wordt;
- Termijn waarbinnen de hercontroles plaatsvinden;
- Informatie inzake de periodieke herbeoordeling van de financiële situatie (minimaal eenmaal per jaar) en terugkoppeling hiervan naar schuldeisers;
- Overige relevante bijzonderheden inzake de doorstartende onderneming.

#### Ad 7 Overeenkomst met schuldeisers over voorstel

Het NVVK-lid moet tussen de schuldenaar en alle in de regeling betrokken schuldeisers bemiddelen om tot een overeenkomst met de schuldeisers over het voorstel te komen. Speciale aandacht is er voor de fiscus. Zeker indien de fiscus niet tot de crediteuren behoort wordt de fiscus op voorhand gevraagd in te stemmen met afkoop op een dubbel percentage van de vermoedelijke claim op grond van artikel 29 lid 2 OB.

Indien het niet lukt een schuldregeling op te zetten, moet het NVVK-lid de schuldeisers op de hoogte stellen en moet het NVVK-lid de schuldenaar informeren over alternatieven, waaronder de verzoeken dwangregeling (artikel 287a Fw), faillissement, surseance van betaling en de Wsnp.

Verder moet het NVVK-lid, zorgdragen voor uitbetaling van de gereserveerde gelden aan de schuldeisers, behalve indien binnen vier maanden een beroep gedaan wordt op de Wsnp. Het saldo wordt dan gereserveerd om aan de bewindvoerder over te maken. Indien sprake is van één of meer schuldeisers die een aangeboden betalingsvoorstel afwijzen, dan informeert het NVVK-lid de schuldenaar over de mogelijkheid van de dwangregeling. Het NVVK-lid moet dit advies registreren.

## TIJDSPANNE

De stappen 1 tot en met 7, benoemd in de Beschrijving op blad 1 en 2, moeten in maximaal 180 dagen worden gerealiseerd.

Het opstellen van een betalingsovereenkomst en de overeenkomst met de schuldeisers zijn activiteiten die vallen binnen het 180 dagen model.

## EISEN AAN DE SCHULDHULPVERLENER

Het NVVK-lid moet waarborgen dat werknemers die één of meer activiteiten uitvoeren daartoe de juiste kennis en vaardigheden hebben. Het NVVK-lid moet daarvoor bewerkstelligen dat de deskundigheid van medewerkers wordt getoetst en verworven en neemt maatregelen die de toetsing en verwerving van deskundigheid bevorderen.

## VERVOLG MODULE SR SHVO

### Ad 8 Dwangakkoord

Doel van de dwangregeling is schuldeisers die een aangeboden betalingsvoorstel weigeren via een gerechtelijke uitspraak alsnog te dwingen mee te werken. De rechter beoordeelt of de schuldeiser in redelijk- en billijkheid had mogen weigeren.

Indien het NVVK-lid de schuldenaar helpt bij het indienen en toelichten van een verzoekschrift dwangakkoord, gebeurt dat volgens de geldende Recofa-richtlijnen.

### Ad 9 Uitvoering van voorstel

Na de totstandkoming van de overeenkomst tussen de schuldenaar en de schuldeisers moet het NVVK-lid beginnen met de uitvoering van het voorstel.

In geval van een spaarsanering moet het NVVK-lid bij de hercontroles en aan het eind van het traject aan de schuldenaar en de schuldeisers rapporteren of het traject conform afspraken is uitgevoerd. Het NVVK-lid moet elke schuldeiser verzoeken om finale kwijting c.q. ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid te verlenen van het restant van de schuld zoals, vooraf overeengekomen, bij correcte nakoming van het voorstel. Het reserveren en beheren van het gereserveerde bedrag voor zover bedoeld voor de schuldeisers, gebeurt door het NVVK-lid conform 3:5 Wft.

In geval van een bedrijfssaneringskrediet moet het NVVK-lid er op toezien dat:

- er een overeenkomst wordt getekend tussen de schuldenaar en de kredietverstrekker, conform de Wck (indien van toepassing);
- de schuldeisers worden betaald;
- finale kwijting c.q. ontslag uit de hoofdelijke aansprakelijkheid wordt verleend daar waar van toepassing.

## AANDACHTSPUNTEN

### ■ Meerdere belangen

De schuldhulpverlener draagt zorg voor een zorgvuldige afweging van de belangen van zowel de schuldenaar, de schuldeisers, de gemeente (indien van toepassing) als de eigen organisatie bij het bepalen van de inzet van een schuldregeling. Kosten van de regeling, schuldregelingsrijpheid en het bieden van een duurzame oplossing worden hierbij meegenomen.

Zowel bij een bedrijfssaneringskrediet als bij een spaarsanering draagt het NVVK-lid na afloop van de uitbetaling - indien aan de orde - zorg voor het opstellen van een BTW-aangifte op grond van artikel 29 lid 2 OB. Hij stuurt de aangifte met begeleidend schrijven aan de schuldenaar die de aangifte doet bij zijn Belastingdienst. Het NVVK-lid mag de feitelijke aangifte ook overlaten aan de boekhouder van de schuldenaar, maar verstrekt deze wel de daarvoor benodigde informatie.

Het NVVK-lid geeft daarbij aan of vooraf expliciet instemming van de fiscus is verkregen met afkoop op een dubbel percentage, als dat het geval is. Tevens worden er afspraken gemaakt over de wijze waarop de vordering wordt voldaan als de aanslag uiteindelijk is opgelegd via het NVVK-lid of door de schuldenaar zelf.

## TIJDSPANNE

Het 180 dagen model is het kwaliteitsmodel waar binnen gehandeld moet worden van stap 1 tot stap 7. In bijzondere gevallen kan incidenteel en beargumenteerd van de 180 dagen worden afgeweken.

Bij het inzetten van de een schuldregeling is het volgende van belang:

#### ■ **LOOPTIJD**

De looptijd van een schuldregeling (bedrijfssaneringskrediet of spaarsanering) is 36 maanden tenzij in het kader van de sanering middels een Bbz krediet de gemeente een andere termijn bepaalt. Bbz beslissingen zijn leidend in deze.

#### ■ **HERCONTROLE**

De NVVK verwacht van haar leden dat zij aandacht besteedt aan de wijze waarop hercontroles worden uitgevoerd.

- a. Tenminste na 12 maanden, 24 maanden en aan het einde van de schuldregeling bepaalt het NVVK-lid dan wel de boekhouder/accountant indien dat zo is overeengekomen, (opnieuw) de hoogte van het Vrij Te Laten Bedrag en daarmee de aflossingscapaciteit, waarbij rekening wordt gehouden met wijzigingen in de inkomens- en vermogenspositie van de schuldenaar en aan zijn onderneming gerelateerde activiteiten.
- b. Het NVVK-lid controleert daarbij of de schuldenaar in de verstreken periode de aflossingscapaciteit volledig heeft ingebracht en of de financiële verplichtingen alsmede de inspannings- en de informatieverplichting van de schuldenaar zijn nagekomen.
- c. Het NVVK-lid informeert de schuldeisers schriftelijk over de uitkomst van iedere uitgevoerde hercontrole.

#### ■ **TIJDSTIP BETALING SCHULDEISERS**

Maandelijks, jaarlijks en/of na een afgeronde hercontrole wordt aan alle schuldeisers een uitbetaling gedaan conform het voorstel tot schuldregeling. Per dossier wordt bezien of de betaling maandelijks, jaarlijks of anderszins plaatsvindt. Het hangt af van de gereserveerde afloscapaciteit, mits het saldo van de gereserveerde gelden betaling rechtvaardigt.