

d Gerechtsdeurwaarder

NIEUWS EN ACHTERGRONDEN, BESCHOUWINGEN EN OPVATTINGEN VAN EN OVER DE BEROEPSGROEP EN HAAR WERKVELD



Special: Schuldenwijzer

nr. 2 | jaargang 11 | 2019

Privacy,
onderzoek,
en meer...

Schuldenwijzer
stimuleert
samenwerking
in de schulden-
en incassoketen

Het idee achter
Schuldenwijzer



KBvG
KONINKLIJKE BEROEPSORGANISATIE
VAN GERECHTSDEURWAARDERS

COLOFON

de Gerechtsdeurwaarder

De Gerechtsdeurwaarder is een uitgave van de Koninklijke Beroepsorganisatie van Gerechtsdeurwaarders (KBvG). In *de Gerechtsdeurwaarder* leest u nieuws en achtergronden, beschouwingen en opvattingen van en over de beroepsgroep en haar werkveld. Het blad wordt verspreid onder alle leden van de KBvG en externe relaties.

Redactie

Paul Otter (hoofdredacteur)
René Lansbergen
Ton van Leeuwen
Bart van Ratingen

Redactiesecretariaat

Bureau KBvG

Fotografie

Truus van Gog

Contactinformatie KBvG

Koninklijke Beroepsorganisatie van
Gerechtsdeurwaarders (KBvG)
Prinses Margrietplantsoen 49
2595 BR Den Haag
Tel: 070-890 35 30
E-mail: kbvg@kbvg.nl
website: www.kbvg.nl

Uitgever

Boom juridisch
Kanonstraat 4-IV
Postbus 85576
2508 CG Den Haag
tel. 070-330 70 33
e-mail info@boomjuridisch.nl
website www.boomjuridisch.nl

Abonnementen

De Gerechtsdeurwaarder verschijnt vier keer per jaar. De abonnementsprijs bedraagt in 2019 € 90 (excl. btw, incl. verzendkosten) voor papier & online. Met een online abonnement heeft u toegang tot het volledige online archief en ontvangt u een e-mailattending. Met papier & online ontvangt u tevens de gedrukte exemplaren. Abonnementen kunnen op elk gewenst tijdstip ingaan en worden stilzwijgend verlengd, tenzij het abonnement schriftelijk wordt opgezegd. Na afloop van het eerste abonnementsjaar dient u rekening te houden met een opzegtermijn van één maand. Kijk op www.tijdschriften.boomjuridisch.nl voor meer informatie.

Wilt u een abonnement afsluiten of heeft u vragen? Neem dan contact op via klantenservice@boomdenhaag.nl of via telefoonnummer 070-330 70 33.

Adreswijzigingen

Klantenservice Boom Den Haag via
klantenservice@boomdenhaag.nl of via
telefoonnummer 070-330 70 33.
Adreswijzigingen KBvG-leden:
kbvg@kbvg.nl.

Media-advies

Maarten Schuttél

Advertentiedeelnemers

Capital Media Services B.V.,
Staringstraat 11, 6521 AE Nijmegen
Tel. 024-360 77 10,
mail@capitalmediaservices.nl

ISSN: 1876-7524

VOORWOORD

Dat de wereld snel verandert, is ook de gerechtsdeurwaarder niet ontgaan. Zijn taak, gebaseerd op Napoleontische wetgeving, verandert daardoor ook. Mede onder druk van de maatschappelijke belangstelling voor de schuldenproblematiek, bereiden gerechtsdeurwaarders zich voor op de toekomst.

TOEKOMSTVISIE

Schuldenwijzer is een perfect voorbeeld van de visie van gerechtsdeurwaarders op de toekomst. Een toekomst waarin samenwerking met ketenpartners noodzakelijk is en waarin we de digitale mogelijkheden gebruiken om snel inzicht te geven in de schulden van een burger.

Schuldenwijzer is een uniek initiatief. Het draagt bij aan het oplossen van de schuldenproblematiek van burgers. Dat doen we door actueel inzicht te bieden in alle schulden aan burgers en bevoegde betrokkenen.

Schuldenwijzer is er in eerste instantie voor de burger. Die kan via DigiD inloggen en zijn/haar schulden zien. Als tweede partij kunnen schuldhulpverleners die deze burger helpen snel en eenvoudig zien welke schulden door gerechtsdeurwaarders worden behandeld. En als laatste is er de gerechtsdeurwaarder zelf: die kan de niet-willers en de niet-kunners veel beter scheiden, waardoor hij zijn volle aandacht op de niet-willers kan richten.

DIGITAAL COMMUNICEREN

Schuldenwijzer zal grote impact krijgen op de schulden- en incassoketen. Niet alleen omdat het snel inzicht geeft in de schuldpositie van een burger maar ook omdat het logisch is om daarna digitaal te gaan communiceren. Daar profiteren alle partijen van. Met digitaal communiceren staat de deur open naar verdere samenwerking. We weten 24/7 wat het saldo is in een bepaalde zaak en in welk werkproces de schuldhulpverlener of een gerechtsdeurwaarder zich bevindt. Als laatste is er met Schuldenwijzer een enorme potentie voor dataonderzoek naar de schuldenproblematiek van burgers. De Rijksuniversiteit Groningen is gevraagd om hiervoor een voorstel te maken. Welke bevolkingsgroepen met schulden nemen in aantal af of toe? Nemen schuldenbedragen af of toe? De mogelijkheden zijn onbeperkt!

SAMEN AANPAKKEN

Is er een beperking? De grootste beperking zijn wijzelf denk ik. Met Schuldenwijzer kunnen we samenwerken en beter werken. Dat betekent afspraken maken, vertrouwen opbouwen en ook vast wel eens een keer een teleurstelling. Een stap terug om er vervolgens weer twee vooruit te doen. Voor mij is Schuldenwijzer de toekomst, waardoor de schulden- en incassoketen efficiënter hun werk kunnen doen. Dat bereiken we alleen door over onze schaduw heen te stappen en te kijken naar de mogelijkheden. Gebruik de informatie om je werk beter te doen en help Schuldenwijzer verder verbeteren. Zo pakken we samen de schuldenproblematiek effectief aan. Helpen waar nodig en incasseren waar mogelijk.

Veel inspiratie gewenst met dit nummer!

Paul Otter, Hoofdredacteur





Schuldenwijzer: een eerste stap naar een betere schuldenaanpak



Privacy: 'Veiligheid van persoonsgegevens is een hygiënefactor.'



Onderzoek: 'Data van Schuldenwijzer kunnen wetenschappelijk onderzoek verder helpen.'



Wie gaat Schuldenwijzer waarvoor gebruiken?

En verder

- 10 NVVK: 'Samen onnodig dure en tijdrovende procedures voorkomen.'
- 11 Governance: 'Schuldenwijzer vereist een sectoroverstijgend bestuur.'
- 12 Wethouder Voortman (gemeente Utrecht): 'We moeten loskomen van onze eigen procedures.'
- 14 Verordening zorgt voor uniform gebruik van Schuldenwijzer
- 16 Column voorzitter Wilbert van de Donk
- 22 De sponsors van Schuldenwijzer

Accreditatie:

- Bureau WSNP (RvR)
- KBvG
- BPBI
- KiWa



mr. dr. Arnoud Noordam

Cursusaanbod 2019

najaar

ACTUELE JURISPRUDENTIE WSNP-TRAJECT

Docent: mr. dr. Arnoud Noordam

PE-punten: 6

- donderdag 3 oktober – Amsterdam
- donderdag 10 oktober – Zwolle
- donderdag 7 november – Den Bosch
- donderdag 28 november – Utrecht

MORATORIUM, DWANGAKKOORD & VOORLOPIGE VOORZIENINGEN

Docent: mr. dr. Arnoud Noordam

PE-punten: 6

- donderdag 31 oktober – Zwolle
- donderdag 21 november – Den Bosch

Noordam Advocatuur organiseert juridische, vakinhoudelijke Wsnp-cursussen. Het accent in de cursussen ligt op de behandeling van regelgeving en rechtspraak en het gezamenlijk maken en bespreken van een casus.

Voor meer informatie en aanmelding voor onze cursussen bezoek onze website wsnpcursus.nl

U ontvangt korting indien u in 2019 aan meer dan één cursus deelneemt!

Noordam Advocatuur
Postbus 75280
1070 AG Amsterdam
T: 020 68 98 123
F.: 020 68 98 885
info@noordamadvocatuur.nl
wsnpcursus.nl



SCHULDENWIJZER

EEN EERSTE STAP NAAR EEN BETERE SCHULDENAANPAK

Een online platform waar je, eenmaal ingelogd, als burger in één oogopslag kunt zien waar je hoeveel schuld hebt. Dat schuldhulpverleners direct een volledig overzicht biedt aan de start van het schuldhulpverleningstraject. En dat gerechtsdeurwaarders inzicht geeft in de actuele schuldenpositie van een burger, zodat onnodige procedures kunnen worden voorkomen. Dat is Schuldenwijzer in een notendop. Drie leden van de stuurgroep Schuldenwijzer – Paul Otter en Michaël Brouwer van de KBvG en Merijn Windemuller van SNG – vertellen hoe dit grensverleggende concept vorm kreeg, en wat we ervan mogen verwachten.

In 2016 werd het Digitaal Beslagregister gelanceerd. Is Schuldenwijzer daarvan de opvolger?

Otter “Dat zou je zo kunnen zien, ja. Al liggen de ambities van Schuldenwijzer wel een stuk hoger. Dit is het eerste initiatief dat we breed neerleggen over de hele schuld- en incassoketen heen. Anders gezegd: elke betrokken stakeholder heeft hier profijt van. De burger met schulden, de schuldhulpverlening, de deurwaarders en ook de uiteindelijke schuldeiser.”

Brouwer “Je zou zelfs kunnen zeggen: de maatschappij als geheel. Want op dit moment zitten alle partijen die bij schulden betrokken zijn nog heel erg op hun eigen eilandje. De schuldhulpverlener die mensen moet helpen, de gemeente die verantwoordelijk is voor het beleid, de overheid die een Rijksincassovisie heeft, de deurwaarder die gaat innen, het wijkteam dat bij de schuldenaar thuiskomt: iedereen heeft de beste bedoelingen, maar blijft denken vanuit eigen positie. Terwijl als je vanuit één gedachte zou werken, je met de helft van de inspanning

twee keer zoveel resultaat zou boeken en enorm veel kosten zou kunnen besparen.”

Otter “Klopt. Op het moment dat de hele keten inzage krijgt wie er in de schulden zit en wie daar mee geholpen wil worden – want eerlijk is eerlijk: dat geldt niet voor iedereen – dan wordt het hele proces veel transparanter en kunnen we veel sneller ingrijpen. Daar komt nog iets bij: we willen op termijn ook de wetenschap, uiteraard binnen de kaders van privacywetgeving, gaan aanhaken om dataonderzoek te gaan doen op de bestanden in Schuldenwijzer. Dat kan interessante inzichten gaan opleveren. Denk aan: ‘Beste wethouder, in uw stad wonen meer dan 20.000 gezinnen met meer dan tien schuldeisers en schuld van meer dan 15.000 euro.’ Dat zijn inzichten waar de politiek structureel mee aan de slag kan en moet, in plaats van dat er alleen op incidenten wordt gereageerd.”

Wie heeft Schuldenwijzer eigenlijk bedacht?

Windemuller “Het idee is min of meer in samenwerking tussen SNG en KBvG ontstaan. Je zou kunnen zeggen: het hing al een hele tijd in de lucht, omdat we in praktijk merkten dat samenwerking in de schuldenketen niet vanzelfsprekend is – ook al zijn het allemaal professionals. We waren dus op zoek naar een *enabler* voor meer samenwerking in de keten. Dat heeft overigens al best een hele geschiedenis: in 2011 zijn we gestart met de verwijzindex schuldhelpverlening VISH. Dat is echter te vrijblijvend gebleken en had niet genoeg draagvlak binnen de schuldhelpverlening. Daarna zijn we gaan werken aan het Digitaal Beslagregister, waarbij ook de ministeries van JenV en SZW betrokken waren. Gaandeweg is zo het beeld ontstaan van wat de schuldenproblematiek nu eigenlijk écht nodig heeft. En dat is Schuldenwijzer geworden.”

Otter “Schuldenwijzer heeft een veel breder maatschappelijk nut dan het Digitaal Beslagregister. Het geeft niet alleen de burger zélf inzicht in hoe de vlag erbij hangt, maar maakt het ook mogelijk dat een schuldhelpverlener in het belang van die burger overzicht kan krijgen. Dat gaat een enorme versnelling opleveren, want schuldhelpverleners gaan pas aan de slag als je als burgers met schulden met een overzicht komt van alle schulden en openstaande rekeningen. Dat overzicht hebben veel mensen helemaal niet meer, of in geval van een licht verstandelijke beperking ook nooit gehad. Voor ons als deurwaarders is het tot slot ook van grote waarde, omdat we beter onderbouwd naar de opdrachtgever kunnen stappen met de mede-

deling dat beslagleggen geen zin heeft en er naar een andere oplossing gekeken moet worden. Nu stappen bij wijze van spreken tien deurwaarders allemaal naar meneer Janssen, omdat ze van elkaar niet weten dat er veel meer schulden zijn. Schuldenwijzer maakt het mogelijk dat we veel meer regie kunnen nemen.”

Brouwer “Er is zelfs positief gereageerd vanuit de rechterlijke macht. Want als de rechter iemand met schulden wil helpen met een regeling, dan wil hij wel graag vooraf weten of hij daarmee niet andere schuldeisers benadeelt. Inzage in de schuldsituatie kan dus ook daar positief bijdragen.”

Schuldenwijzer 1.0 is net gelanceerd. Wat zijn de plannen voor de toekomst?

Otter “Hoe completer het overzicht, hoe groter de meerwaarde. Dus het is de bedoeling dat de deurwaarders er op termijn alle schulden in gaan registeren: sowieso alles wat gerechtelijk traject ingaat, maar het liefst ook minnelijke vorderingen. We streven er daarnaast naar om zoveel mogelijk partijen aan te haken, al zal dat voor een partij als de Belastingdienst wel iets voor op de heel lange termijn worden. Maar we hebben wel al gesprekken gehad met de NVVK en de VNG. Die zien de meerwaarde er zeker van in. Daarnaast staat op het wensenlijstje om de site *state of the art* te maken voor mensen met communicatieproblemen.”

Brouwer “Dit is echt een maatschappelijk initiatief: er zit geen verdienmodel achter. Maar we maken natuurlijk wel kosten, dus daar moeten we een verdeelsleutel voor ontwikkelen. Daarnaast is goede governance heel belangrijk. Een mogelijke drempel is vooral een morele: het gebruik van Schuldenwijzer brengt ook een verantwoordelijkheid mee. We willen niet naar een situatie toe waarin partijen wél inzicht krijgen in de schuldsituatie van burgers, maar daar vervolgens niets mee doen. Onze insteek is: als je wéét dat iemand veel schulden heeft, dan is achteroverleunen geen optie meer.”

Windemuller “Ik denk dat er terecht veel maatschappelijke kritiek is op de manier waarop we in Nederland de schuldenproblematiek aanpakken. Dat die kritiek zich vooral richt op gerechtsdeurwaarders is dan weer niet terecht, want die lopen in feite tegen hetzelfde falende systeem op. Samenwerken, afspraken maken en de kwaliteit bewaken: dat moet de norm worden. En Schuldenwijzer is een eerste stap naar een oplossing.



Fase 1: online inkomstenbeslagen door gerechtsdeurwaarders inzien

De beslagen door gerechtsdeurwaarders gelegd op inkomsten zoals loon en uitkeringen zijn inmiddels online in te zien. De beslagen worden namens opdrachtgevers zoals bedrijven en overheden uitgevoerd.



Wat betekent dit voor de burger?

- › Inloggen met DigiD.
- › Beslag op inkomsten zoals loon en uitkeringen inzien.
- › Inzien welk deel van het inkomsten door de gerechtsdeurwaarder wordt gebruikt om de schuld af te lossen.
- › Inzicht in welk bedrag er overblijft van het inkomsten (beslagvrije voet).
- › Voorkomen zinloze beslagen op inkomsten.
- › Online een inzageverzoek op grond van de privacywet AVG doen.



Fase 2: toevoegen van alle schuldinformatie door gerechtsdeurwaarders

In deze fase wordt informatie van gerechtsdeurwaarders toegevoegd over schulden voordat beslag is gelegd.



Wat betekent dit voor de burger?

- › Completer overzicht van schulden: een overzicht van alle schulden die bij gerechtsdeurwaarders in behandeling zijn.
- › Betere hulp door schuldhulpverleners die via de burger snel een completer overzicht kunnen krijgen van schuldeisers en schulden.



Fase 3: toevoegen van schuldinformatie door overige organisaties

Voor deze fase is medewerking van de overheid en andere partijen binnen de incasso- en schuldenketen nodig. Ook gaat het in deze fase om het verzorgen van digitale communicatie tussen de aangesloten organisaties.



Wat betekent dit voor de burger?

- › Een nog completer overzicht van schulden omdat er meer organisaties met Schuldenwijzer samenwerken.

Hoe wordt Schuldenwijzer ontwikkeld?

Schuldenwijzer wordt stap voor stap ontwikkeld. Het is belangrijk dat Schuldenwijzer goed werkt en de getoonde informatie betrouwbaar is. Zodra een onderdeel klaar is voor gebruik voegen we dit toe zodat het direct gebruikt kan worden. Doorlopend maken we nieuwe functionaliteit beschikbaar en worden de gegevens over schulden uitgebreid.



WIE GAAT SCHULDENWIJZER WAARVOOR GEBRUIKEN?

Het online platform Schuldenwijzer heeft in beginsel drie doelgroepen: burgers, schuldhulpverleners en gerechtsdeurwaarders. De Gerechtsdeurwaarder vroeg representanten van elke doelgroep wat zij van Schuldenwijzer vinden en wat ze denken dat het initiatief kan gaan opleveren.

HANS VAN DER MEULEN, ALGEMEEN DIRECTEUR KREDIETBANK NEDERLAND:

“Zo snel mogelijk zoveel mogelijk schulden erin, lijkt me. ‘Key’ voor het succes van Schuldenwijzer zijn de mate waarin de informatie over de schulden actueel is én de deelname van meerdere partijen. Denk daarbij aan alle overheidsinstanties, partijen als het CJIB, UWV en Belastingdienst. Maar ik snap ook heel goed dat je niet in een keer van de kelder naar de zolder kunt – het moet stapsgewijs, wil je grip op de ontwikkeling houden. Ik denk dat wanneer het systeem zichzelf eenmaal heeft bewezen, partijen die nu nog kritisch zijn en op afstand blijven vanzelf overtuigd raken en gaan

aanhaken. Misschien is het ook goed om eens te kijken naar de incassobureaus die grote hoeveelheden minnelijke vorderingen in behandeling hebben. Verder heb ik begrepen dat er gesprekken zijn met de VNG. Dat lijkt me essentieel, gezien de taak die de gemeenten hebben in de schuldhulpverlening. Het zal wel nog een klus worden te bepalen welke partijen binnen de gemeenten dan allemaal mogen inloggen en hoe je dat goed en veilig regelt.”

MARIO VISSER, TEAMMANAGER KREDIETBANK AMSTERDAM:

“Ik ben vooral benieuwd naar de versie van Schuldenwijzer die toegankelijk is voor de schuldhulpverlening en die niet alleen de beslagen weergeeft, maar ook alle overige schulden. Want anders heb je nog geen compleet beeld. Verder lijkt het me waardevol dat er ooit nog een link komt met het Schuldenknooppunt van de NVVK. Als je een digitale uitwisseling zou hebben van de saldo-opgaven en de schuldregelingsvoorstellen, dan zou dat erg helpen. Dat geldt ook voor een eenvoudige communicatietool voor de schuldhulpverlening - dus niet alleen maar kunnen kijken, maar bijvoorbeeld ook in Schuldenwijzer rechtstreeks een schuldregelingsvoorstel kunnen doen. Een ander groot probleem is het doorverkopen van schulden. Net als je denkt samen met de burger de schulden in kaart te hebben gebracht, zijn ze alweer verplaatst. Dat betekent dat er soms schulden bij deurwaarders zitten terwijl de cliënt denkt heel ergens anders schulden te hebben. Sommige schuldeisers doen zowel zaken met een incassobureau als met een deurwaarder. Of dossiers worden van de een naar de ander overgedragen. Daardoor weten wij soms niet precies waar schulden zijn gebleven. Het zou daarom heel mooi zijn als we in Schuldenwijzer de originele schuldeiser en het factuurnummer zouden kunnen zien.”



Mario Visser (links), Hans van der Meulen (rechts)



Nadine Strik (links), Gormah Dade (rechts)

NADINE STRIK, TAALREGISSEUR BIJ STICHTING LEZEN & SCHRIJVEN:

“Schuldenwijzer moet straks toonaangevend worden op het gebied van gebruiksvriendelijkheid en leesbaarheid. Dat is een heel loffelijk streven, want veel communicatie met de overheid blinkt daar bepaald niet in uit. Schuldenwijzer bevat data die eigendom zijn van de burger, en dus is het ook belangrijk dat hij of zij daar ook daadwerkelijk, en niet alleen theoretisch, toegang toe heeft. Het zou goed zijn als de informatie straks helder wordt gepresenteerd, met duidelijke pictogrammen, verhelderende kopjes boven de tekst en korte, activerende zinnen. En gegeven het feit dat tweeënehalf miljoen mensen moeite hebben met lezen en schrijven, zou je ook aan een voorleesfunctie kunnen denken. Dan weet je ook direct of de schuldhulpverlener die jij machtigt jou ook het hele verhaal vertelt en geen dingen vergeet.”

GORMAH DADE, VOORMALIG LAAGGELETTERDE EN NU TAALAMBASSADEUR:


“Ik begrijp dat je met DigiD moet inloggen bij Schuldenwijzer. Dat is natuurlijk niet ideaal, want dat is typisch iets dat lastig is voor laaggeletterden of mensen met een verstandelijke beperking. Aan de andere kant snap ik het wel, je wilt wel zeker weten dat er geen vreemden in jouw bestanden kunnen kijken. Verder zou ik hier een paar jaar geleden erg mee geholpen zijn geweest, toen ik zelf diep in de schulden zat omdat mijn ex-echtgenoot overal geld had geleend, deels op mijn naam. Het was toen voor mij, zeker als laaggeletterde, enorm moeilijk om overzicht te

krijgen van alle schulden die er waren – ik zat op een zeker moment met twaalf dikke enveloppen met documenten bij de schuldhulpverlening. Ik vind het geweldig dat er nu iets is dat in één oogopslag de situatie weergeeft, en van waaruit je kunt gaan werken aan een oplossing.”

CLEMENS WATERS, GERECHTSDEURWAARDER EN DIRECTEUR KWALITEIT, COMPLIANCE EN LEGAL BIJ SYNCASSO:

“Schuldenwijzer is een enorme stap vooruit, omdat het jou als burger niet alleen inzicht biedt in de beslagen die zijn gelegd op je inkomen, maar ook in wat jouw beslagvrije voet is – ofwel het inkomen waarop geen beslag mag worden gelegd. Je kunt ook direct zien hoeveel er al is afgelost. En op het moment dat je denkt: dat klopt niet, dan kun je ook direct maatregelen nemen. Voor de schuldhulpbemiddelaar is het ook een enorme verbetering, want die moet nu nog tientallen instanties aanschrijven om te achterhalen of mevrouw x of mijnheer y een schuld heeft openstaan. Dat levert een enorme efficiëncyslag op. Ik had hier een paar jaar geleden niet over durven dromen, dat we nu al zover zouden zijn. En ja, voor de gerechtsdeurwaarders zal het mogelijk tot een daling van het aantal dagvaardingen en beslagleggingen kunnen leiden. Dat zal niet iedereen toejuichen, maar als je eerlijk bent zouden die beslagen toch geen doel treffen, dus is het ook beter om ze niet te leggen en geen onnodige kosten te maken. Natuurlijk is en blijft het de schuldeiser die bepaalt of er wel of niet gedagvaard wordt, maar Schuldenwijzer helpt ons wel een negatief advies goed te onderbouwen.”





SAMEN ONNODIG DURE EN TIJDROVENDE PROCEDURES VOORKOMEN

Waar de KBvG de beroepsvereniging voor gerechtsdeurwaarders is, is de Nederlandse Vereniging voor Volkskrediet (NVVK) dat voor schuldhulpverleners. Vanuit een gezamenlijk streven naar 'sociaal incasseren', weten beide partijen elkaar steeds beter te vinden. De NVVK volgt de ontwikkeling van Schuldenwijzer dan ook met grote interesse, vertelt voorzitter Marco Florijn.

De NVVK en de KBvG komen al jarenlang regelmatig bij elkaar over de vloer", vertelt Florijn. "De KBvG heeft bijvoorbeeld een positie in onze adviesraad en we treden samen op in lobbytrajecten. De laatste tijd is het het uitwisselen van gegevens en signalen steeds vaker onderwerp van gesprek. Want dat is wat ons betreft een belangrijke stap op weg naar het oplossen van de schuldenproblematiek. Als we de informatievoorziening in de schuldenketen kunnen verbeteren, hebben alle partijen daar voordeel van. We kunnen hiermee voorkomen dat er onnodig dure en tijdrovende procedures worden opgestart."

SYSTEMEN KOPPELEN

Waar de KBvG het initiatief nam voor Schuldenwijzer, werkt de NVVK momenteel aan de ontwikkeling van het Schuldenknooppunt. Schuldhulpverleners en schuldeisers moeten via dit platform straks gegevens gaan uitwisselen over

incassotrajecten, zodat zij sneller en efficiënter tot een minnelijke schuldenregeling komen. "Bij de ontwikkeling van dit platform kijken we met interesse naar de ervaringen bij Schuldenwijzer. Zo kunnen we veel leren van de gedegen manier waarop wordt omgegaan met informatiebeveiliging en privacy. Verder denken we al hardop na over een toekomstige koppeling van beide platforms. Dan wordt veel beter inzichtelijk in welke gevallen incasso geen zin heeft, bijvoorbeeld omdat de betreffende persoon al in een schuldhulpverleningstraject zit."

TIJD BESPAREN

Zo ver is het nog niet. Maar op korte termijn zullen schuldhulpverleners wel al toegang krijgen tot de gegevens in Schuldenwijzer. En daarmee inzicht in alle lopende beslagen. "Dat gaat ons in theorie al veel tijd besparen", zegt Florijn. "Schuldhulpverleners zijn nu veel tijd kwijt aan het zelf maken van een overzicht.

En net als ze na veel bellen, mailen en brieven sturen een compleet beeld denken te hebben, 'popt' er weer een nieuwe schuldeiser op. Als we sneller een goed overzicht hebben, kunnen we ook eerder tot een regeling met schuldeisers komen. Voor de schuldenaar betekent dit een einde aan de stapeling van kosten: het geeft rust en duidelijkheid. Voor schuldeisers is die duidelijkheid net zo goed prettig. Die willen op een gegeven moment ook hun dossier kunnen sluiten."

VERTROUWEN

Florijn vindt het belangrijk dat de NVVK en de KBvG niet alleen op beleidsniveau bruggen slaan. Ook op lokaal niveau moeten deurwaarders en schuldhulpverlening elkaar weten te vinden, vindt hij. "Het uitwisselen van verhalen is ook al interessant, zelfs zonder het uitwisselen van specifieke dossiers. Samen kun je bijvoorbeeld bespreken en analyseren welke trends je ziet."

Het lokale contact kan bovendien bijdragen aan wederzijds respect en vertrouwen. Want in de beeldvorming valt best nog wat te winnen, realiseert Florijn zich. Het is daarom belangrijk dit initiatief vanuit maatschappelijk oogpunt te bekijken: hoe kunnen we met zo min mogelijk leed incasseren? Dat vinden we uiteindelijk allemaal belangrijk."

SCHULDENWIJZER VEREIST EEN SECTOROVERSTIJGEND BESTUUR

Het initiatief Schuldenwijzer zal naast organisaties als SNG en KBvG worden geplaatst. Dat houdt ook in dat er een aparte bestuursstructuur van toepassing is. Sabine Sniijders, jurist en privacy-officer bij SNG en Schuldenwijzer, legt uit hoe het bestuur (de *governance*) voor Schuldenwijzer is geregeld.

“Schuldenwijzer zal ondergebracht worden in een aparte stichting. De reden hiervoor is dat Schuldenwijzer een generieke oplossing is voor een maatschappelijk probleem. Dit vereist een sectoroverstijgend bestuursmodel.”

BESTUUR EN TOEZICHT

“SNG is de beheerpartij voor Schuldenwijzer. Het bestuur van de Stichting Schuldenwijzer bestaat uit een voorzitter, penningmeester en een aantal externe bestuursleden. Verder wordt er een raad van toezicht geformeerd. Het bestuur van Stichting Schuldenwijzer zal hier verantwoording aan afleggen. In de raad van toezicht zal in ieder geval een vertegenwoordiging vanuit de aanleveraars van de gegevens, op dit moment alleen gerechtsdeurwaarders, plaatshebben. De KBvG zal deze rol op zich nemen. Het is de bedoeling dat in de toekomst ook

schuldhulpverlening, gemeenten en brancheorganisaties zich aansluiten bij Schuldenwijzer en onderdeel worden van de raad van toezicht.”

RAAD VAN ADVIES

“Een raad van advies zal Stichting Schuldenwijzer voorzien van relevant advies. Daarbij kun je denken aan een externe privacy-jurist, een IT-consultant en een ethicus.”

VERANTWOORDELIJKHEDEN

“De verantwoordelijkheden voor Schuldenwijzer zijn nu gebaseerd op de verordening voor het Digitaal beslagregister en worden straks geregeld in een nieuwe verordening en de statuten van de nieuwe stichting. Stichting Schuldenwijzer zal ook verantwoordelijk zijn voor de goede werking van de Schuldenwijzer-portal. De gerechtsdeurwaarders dragen verantwoordelijkheid voor de juiste inhoudelijke informatie in Schuldenwijzer.”



Interim-voorzitter Patrick Plate:

‘Niet in beperkingen denken’

Voor de voorzitter van Stichting Schuldenwijzer wordt nog een functieprofiel opgesteld. Voorlopig zal Patrick Plate de rol van interim-voorzitter op zich nemen. Plate is gerechtsdeurwaarder en legt uit wat de visie van Schuldenwijzer is: “Bijdragen aan het oplossen van de schuldenproblematiek van burgers door actueel inzicht te bieden in alle schulden aan burgers en bevoegde betrokkenen. Met de lancering van het inzageportaal voor burgers hebben we hiervoor al een belangrijke stap gezet. Al is het nog slechts het begin van een oplossing, we hebben nu al wel iets concreets in handen. Dat is belangrijk, want het bewijst dat Schuldenwijzer meer is dan een idee.”

Als beoogd voorzitter heeft Plate de afgelopen tijd veel gesprekken gevoerd met verschillende partijen in de schuldenketen. “Vaak merken we dat partijen heel geïnteresseerd zijn in het initiatief Schuldenwijzer, maar tegelijkertijd al snel denken in beperkingen. Die liggen dan vooral op het gebied van privacy en wet- en regelgeving. Mijn boodschap is dan, denk niet te snel: dat gaat toch nooit lukken. Ga niet uit van wat nu mogelijk is. Neem als uitgangspunt wat nodig is. We weten allemaal: een actueel overzicht krijgen in schuldsituaties is een voorwaarde om echt iets aan de schuldenproblematiek te doen. Laten we daar als schuldenketen samen aan werken.”



'WE MOETEN LOSKOMEN VAN ONZE EIGEN PROCEDURES'

De aanpak van problematische schulden staat bij de gemeente Utrecht hoog op de agenda. Wethouder Linda Voortman probeert hierbij optimaal gebruik te maken van de kracht van samenwerking. Schuldenwijzer kan die samenwerking verbeteren, denkt ze.

Schuldenaren die zich bij de gemeente Utrecht melden, hebben gemiddeld veertien schuldeisers en 40.000 euro aan schulden. Het duurt gemiddeld vijf jaar voordat iemand zich meldt voor hulp om uit de schulden te komen. Omdat zij al zo diep in de problemen zitten, doen ze er vanaf dat moment nog jaren over om de problemen op te lossen. In al die jaren ervaren mensen enorm veel stress, wat leidt tot andere problemen zoals gezondheidsklachten, uitval op het werk en problemen in het gezin. "Dit geeft aan hoe belangrijk het is om aan vroegsignalering te doen", zegt Linda Voortman, als wethouder verantwoordelijk voor de schuldenaanpak. "Door signalen op te vangen van inwoners die beginnende schulden hebben en het risico lopen in de problemen te komen, kunnen we hen tijdig benaderen voor schuldhulpverlening. Hierbij is het belangrijk om er vroeg bij te zijn." Om hier beter zicht op te krijgen is de gemeente in de wijk Ondiep/Pijlsweerd een nieuwe aanpak gestart. De inzet van buurtteams en schuldhulpverlening

wordt daar gecombineerd met kennis over betalingsachterstanden bij bijvoorbeeld woningcorporaties en zorgverzekeraars. "Door met deze partijen samen te werken leren we wat belangrijke signalen zijn voor problematische schulden en wat het beste moment is om hulp aan te bieden."

VERANTWOORDELIJKHEID

Omdat de gemeente beperkte capaciteit en middelen heeft om mensen met schulden te helpen, is het soms nodig om prioriteiten te stellen. Schuldenwijzer kan hierbij gaan helpen, denkt Voortman. "In theorie kan de data in dit systeem ons helpen om de meest urgente situaties in kaart te krijgen. Natuurlijk moeten we daarbij oog blijven houden voor Utrechters die niet bekend zijn bij Schuldenwijzer. Als gemeente hebben we namelijk de verantwoordelijkheid om iedereen te helpen." In de voorgestelde wijziging van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening wordt vroegsignalering van schulden een wettelijke taak van gemeenten. De mogelijkheden voor het verwerken

van persoonsgegevens worden ook ruimer, wat vroegsignalering eenvoudiger moet maken. "Maar om mensen daadwerkelijk beter te kunnen helpen is wetgeving niet voldoende; binnen de schuldenketen kunnen we ook de samenwerking nog verbeteren", weet Voortman. Ook hier ziet ze een mogelijke rol voor Schuldenwijzer. "Nu volgen gemeente en deurwaarders ieder hun eigen procedures, en ontstaan op verschillende plekken incomplete dossiers. Iedere partij kan afzonderlijk wel de juiste stapjes zetten, maar om schulden effectief aan te pakken moet je ook het geheel kunnen overzien. Zo is het belangrijk om te weten welke schuldhulp mensen in het verleden al hebben gehad, en in hoeverre dit heeft geholpen"

EEN DRUK OP DE KNOP

In de toekomst kan Schuldenwijzer ook gaan fungeren als een communicatieplatform. "Mensen die door krijgen dat ze in de problemen raken, vinden het vaak moeilijk om zelf aan de bel te trekken", legt Voortman uit. "Bij het zetten van die eerste stap kunnen deurwaarders een belangrijke rol spelen. Zij zouden inwoners toestemming kunnen vragen of de gemeente contact met ze mag opnemen, en dit vervolgens met een druk op de knop via Schuldenwijzer regelen." Gemeenten hebben verder niet alleen wat te halen bij Schuldenwijzer, maar ook wat te brengen, denkt Voortman. "Het is bekend dat het risico op schulden groter is rondom bepaalde life events, zoals trouwen of kinderen krijgen. Gemeenten hebben zicht op deze gebeurtenissen, maar omdat we vastzitten in procedures doen we hier nu nog weinig mee. Schuldenwijzer kan helpen om dit soort verhoogde risico's voor alle betrokkenen beter zichtbaar te maken."

**ACCS GERECHTSDEURWAARDERS,
GEVESTIGD TE EINDHOVEN,
IS OP ZOEK NAAR
EEN GERECHTSDEURWAARDER
VOOR TOEVOEGING.**



Onze gedachte gaat uit naar een persoon m/v woonachtig in de regio Zwolle, welke aldus veelal vanuit huis ambtelijk werk in zowel het midden als het noord-oosten van Nederland kan verrichten.

DE FUNCTIE:

In de functie van gerechtsdeurwaarder houd je je o.a. bezig met de volgende taken:

- Uitvoeren van ambtelijke werkzaamheden;
- Beoordelen en interpreteren van dossiers en aangeleverde stukken;
- Betekenen van alle voorkomende soorten exploiten;
- Uitvoeren van beslag- en executieopdrachten;
- Zorgen voor de verbinding tussen onze organisatie, de opdrachtgevers en de klanten van onze opdrachtgevers;

WIJ BIEDEN:

- Een bedrijfscultuur die kan worden omschreven als dynamisch, ondernemend, innovatief, jong, informeel, open en resultaatgericht;
- Veel verantwoordelijkheid en zelfstandigheid;
- Goede primaire en secundaire arbeidsvoorwaarden;
- Een lease-auto;

FUNCTIE EISEN:

Je beschikt over een HBO/WO werk- en denkniveau en een afgeronde opleiding tot gerechtsdeurwaarder. Uiteraard voldoe je aan de eisen van de KBvG met betrekking tot de permanente educatie.

Tevens beschik je over uitstekende communicatieve vaardigheden en kun je nauwkeurig werken. Door je parate kennis van de actuele wet- en regelgeving ben je in staat om dossiers inhoudelijk te kunnen beoordelen.

Je kunt uitstekend zelfstandig werken, bent flexibel en stressbestendig en goed in staat prioriteiten stellen. Daarnaast ben je betrokken, sta je sterk in je schoenen en ben je assertief.

Gegadigden welke slechts part-time beschikbaar zijn, echter met een minimum van drie dagen per week, worden ook uitdrukkelijk verzocht te solliciteren. Een sollicitatiebrief plus curriculum vitae kun je richten aan:

ACCS Gerechtsdeurwaarders B.V.
t.a.v. Frank Vaarten, Postbus 6099, 5600 HB Eindhoven
en/of per e-mail aan f.vaarten@accsgerechtsdeurwaarders.nl



De Kluijver

GERECHTSDEURWAARDERS
JURISTEN | INCASSOSPECIALISTEN

www.dekluijver.nl

zoekt ter versterking van ons dynamisch team
een **INCASSOMEDEWERKER (m/v)**

FUNCTIE-INHOUD:

In een hecht team van collega's krijg je in deze functie te maken met een afwisselend takenpakket. Het incasseren van geldvorderingen en het nauwgezet toezien op de nakoming van betalingsregelingen staat centraal in je werkzaamheden. Daarbij heb je zowel schriftelijk als telefonisch contact met onze cliënten en hun schuldenaren, alsmede met derden, waaronder schuldhulpverlenende instanties.

WIJ VRAGEN:

- minimaal MBO niveau 4
- een goede spreek- en schrijfvaardigheid
- een duizendpoot die goed in een team kan werken en stressbestendig is
- kennis van MS Office (Outlook, Word) is een pre

WIJ BIEDEN:

- een gevarieerde baan van 37,5 uur per week met goede arbeidsvoorwaarden

Spreekt deze functie jou aan? Dan zien wij jouw sollicitatie met belangstelling tegemoet!

MEER WETEN?

Kijk dan verder op www.dekluijver.nl. Wil je meer weten over de functie, dan kun je contact opnemen met Femke de Wit, tel. 0172-422800 (maandag, dinsdag en woensdag).

Je sollicitatie, vergezeld van een c.v., kun je sturen naar Gerechtsdeurwaarderskantoor De Kluijver, Postbus 80, 2400 AB te Alphen aan den Rijn of mailen naar fdwit@dekluijver.nl.



Wil je graag een nieuwe uitdaging en weet je van aanpakken: dan zijn wij op zoek naar jou!

VERORDENING ZORGT VOOR UNIFORM GEBRUIK VAN SCHULDENWIJZER

Gerechtsdeurwaarders moeten in Schuldenwijzer controleren of burgers betaalmogelijkheden hebben. Om dat goed te regelen wordt een verordening opgesteld voor het gebruik van Schuldenwijzer. Michaël Brouwer, gerechtsdeurwaarder en voorzitter ledenraad KBvG, is hierbij betrokken en legt uit.

“Omdat gerechtsdeurwaarders een staatstaak hebben kunnen we via een verordening afspraken maken over een gemeenschappelijke werkwijze voor alle 170 gerechtsdeurwaarderskantoren. Voor het gebruik van het digitaal beslagregister (DBR) is al een verordening opgesteld in 2016. In het DBR staan alle lopende beslagen. Die gegevens vormen ook de basis voor Schuldenwijzer. In Schuldenwijzer worden straks meer gegevens vastgelegd dan alleen de informatie over lopende beslagen. Daarom is er een aanvulling nodig op de verordening voor het DBR. Die verordening zal alle 700 gerechtsdeurwaarders verplichten om op een uniforme manier met Schuldenwijzer te werken.”

UITSLUITEND VOOR GERECHTSDEURWAARDERS

“De nieuwe verordening geldt uitsluitend voor gerechtsdeurwaarders. Professionals in de schuldhulpverlening die later ook met Schuldenwijzer moeten kunnen werken, kunnen we niet binden aan deze verordening. Het idee is om via een convenant

met de NVVK aanvullende werkafspraken te maken met partners in de schuldhulpverleningsketen.”

SPELREGELS

“De verordening voor het gebruik van Schuldenwijzer verplicht gerechtsdeurwaarders om vorderingen in Schuldenwijzer vast te leggen. Verder legt het vast in welke gevallen zij Schuldenwijzer mogen raadplegen. Gebruik van Schuldenwijzer is bijvoorbeeld toegestaan bij kostenverhogende maatregelen, zoals bij een dagvaarding of wanneer er een vermoeden bestaat dat een schuldenaar zich in een problematische schuldsituatie bevindt. Ook is vastgelegd dat de gegevens uit Schuldenwijzer niet gebruikt mogen worden voor commerciële doeleinden en niet gebruikt mogen worden als databank. Sowieso geldt de bestaande privacywetgeving, de AVG, als randvoorwaarde.”

MINNELIJKE VORDERINGEN

“Minnelijke vorderingen komen nog niet direct in Schuldenwijzer, maar in de toekomst moet dat veranderen. Juist die vorderingen

kunnen al leiden tot problematische schulden. Maar het opnemen hiervan in Schuldenwijzer is een uitdaging. Het is bijvoorbeeld



niet toegestaan om in het geval van een minnelijke vordering een burgerservicenummer (BSN) van de betrokkene vast te leggen. Dan is het heel lastig om een persoon te identificeren. Hiervoor moeten we toestemming vragen bij de wetgever.”

VERVOLGTRAJECT

“De eerste versie van de verordening Schuldenwijzer is in juni 2019 in de ledenraad van de KBvG besproken. Nadat de ledenraad de verordening heeft goedgekeurd zal deze worden voorgelegd aan de algemene ledenvergadering (ALV) voor een

advies waarna de ledenraad de verordening kan vaststellen. Vervolgens bieden we de verordening aan de minister voor Rechtsbescherming aan. We hopen dat we hierop in 2020 een akkoord van de minister krijgen, zodat deze in werking kan treden.”

‘SCHULDENWIJZER IS EEN MOOI INSTRUMENT VOOR SCHULDHULPVERLENING’

André Moerman, eigenaar schuldingo.nl



Oplossing met twee kanten

“Schuldenwijzer biedt een oplossing voor twee partijen. De deurwaarder kan een betere afweging maken, omdat hij beter zicht krijgt op de financiële situatie van een schuldenaar. Dat voorkomt onnodige kosten. De schuldenaar krijgt meer overzicht, iets dat hij vaak kwijt is geraakt. Ik ben daarbij blij dat de saldo's in Schuldenwijzer actueel zijn. In de verordening wordt namelijk vastgelegd dat de deurwaarder die elke drie dagen moet actualiseren.”

Snel inzicht en efficiënter

“De samenwerking tussen de gerechtsdeurwaarder en de schuldhulpverlening verloopt nu vooral via de schuldenaar. Die moet eerst zelf in actie komen. Met Schuldenwijzer kan een schuldhulpverlener op een snelle manier informatie over de vorderingen van een schuldenaar krijgen. Dat is efficiënter. De toegang voor een bewindvoerder moet dan wel eenvoudig zijn, bijvoorbeeld met behulp van een e-machtiging. Vaak vraagt een bewindvoerder als eerste uitstel van betaling voor de schuldenaar aan. Het zou mooi zijn als die melding direct vanuit het systeem naar de gerechtsdeurwaarder gestuurd kan worden. Verder denk ik dat Schuldenwijzer ook gebruikt zou kunnen worden om de beslagvrije voet aan te passen. Dat kan bijvoorbeeld door burgers de mogelijkheid te bieden extra gegevens zoals de hoogte van de huur en de premie ziektekostenverzekering via het systeem aan te leveren.”

Aansluiting zoeken

“Voor de schuldhulpverlening is het waardevol als Schuldenwijzer geïntegreerd kan worden in bestaande software die door schuldhulpverleners wordt gebruikt. Voor softwareleveranciers is het interessant om die aansluiting te maken, hun product wordt daardoor aantrekkelijker. In principe is er al een uitwisseling van gegevens mogelijk. De NVVK en KBvG hebben hiervoor een aantal jaar geleden de VerwijsIndex SchuldHulpverlening (VISH) in het leven geroepen. Daarmee is voor een gerechtsdeurwaarder inzichtelijk of een schuldenaar zich in een schuldhulpverleningstraject bevindt. Een koppeling met VISH kan de data in Schuldenwijzer verrijken.”

ALLE REDEN OM TROTS TE ZIJN

Deze editie van *De Gerechtsdeurwaarder* is voor een groot deel gewijd aan Schuldenwijzer. De inhoudelijke commentaren op dit initiatief laat ik graag over aan de vele deskundigen en betrokkenen die in dit nummer aan het woord komen. Op deze plaats verwijs ik zelf naar de recente deelname van de KBvG aan de 10^e internationale conferentie over gedwongen tenuitvoerlegging. Deze bijeenkomst gaf mij de gelegenheid om het Nederlandse systeem, en in het bijzonder het initiatief Schuldenwijzer, aan een korte internationale vergelijking te onderwerpen.

De conferentie vond begin augustus plaats in Moskou en werd bijgewoond door vertegenwoordigers van 70 zeer verschillende landen. Van Frankrijk tot Macedonië en van Venezuela tot Niger. Velen van hen verzorgden een presentatie of lezing over de huidige stand van zaken en de toekomstbeelden van executie in hun land. Het is buitengewoon boeiend om in korte tijd inzicht te krijgen in de extreme verschillen die er wereldwijd bestaan tussen de gehanteerde systemen. Het verschil dat mij het meest triggerde was de manier waarop de tenuitvoerlegging plaatsvindt, door private of door publieke deurwaarders. In veel landen is de deurwaarder in overheidsdienst. In Duitsland is de *Gerichtsvollzieher* ambtenaar bij de rechtbank in Rusland en Thailand (zowel publiek als privaat) presenteren deurwaarders zich in een quasi militair of politie-uniform. In België en Frankrijk, maar ook in veel Balkan- en Oostbloklanden, kennen ze 'onze' variant van private deurwaarders.

Als we de rechtssystemen naast elkaar leggen zien we dat overal ter wereld beslag wordt gelegd. Op salaris, op bankrekeningen, en op roerende en onroerende zaken. Met hier en daar wat verschillen in de uitvoering, is de grote gemene deler dat het vermogen van de schuldenaar wordt geliquideerd en de schuldeiser daarmee voldaan. Het ene land kent een openbaar register van bankrekeningen, het andere een online veiling van roerende zaken of een gijzeling. Maar grosso modo zijn die verschillen niet zo groot.

Apert groter zijn de verschillen tussen privaat en publiek. In de landen waar deurwaarders voor de overheid werken, zie je meestal dat zij in één organisatie zijn samengebracht. Onze Zweedse collega's werken bijvoorbeeld allemaal vanuit één database, waarin schuldenaren identificeerbaar zijn als unieke individuen. Nóg opvallender is dat die ene database voor de deurwaarder louter dient om de efficiency in de tenuitvoerlegging

te faciliteren. Inzage in de systemen voor de schuldenaar is vrijwel nergens een prioriteit of zelfs een mogelijkheid. Op mijn vraag of de schuldhulpverlening hier dan wel inzage in had, volgde slechts een verbaasde blik.

We kunnen ons dus afvragen of het gras aan de overkant wel zo groen is. Ik vind dat we als Nederland, en als PBO waarin de Nederlandse gerechtsdeurwaarders zijn verenigd, buitengewoon trots mogen zijn op de manier waarop deurwaarders hun ambt uitvoeren. Zij die ons nog wel eens verwijten te veel de oren naar de opdrachtgever te laten hangen, zouden eens over de grens moeten kijken. Mijn stelling is dat er extreem weinig landen zijn waar de gerechtsdeurwaarder zoveel aandacht heeft voor de schuldenaarsbelangen als Nederland.

In dat kader past ook dat we als gerechtsdeurwaarders het initiatief voor Schuldenwijzer hebben genomen. Het geeft op een passende manier invulling aan de maatschappelijke rol die we voelen én uitstralen. Door de schuldenaar inzicht te geven in zijn schuldenpositie en schuldhulpverlening te faciliteren, kunnen we effectief bijdragen aan de oplossing van problematische schulden. En waar het nodig is blijven we met verve de rol vervullen van 'enforcement officer', want ook daarin kunnen we internationaal aan de hoogste standaarden voldoen.

Wilbert van de Donk
Voorzitter KBvG

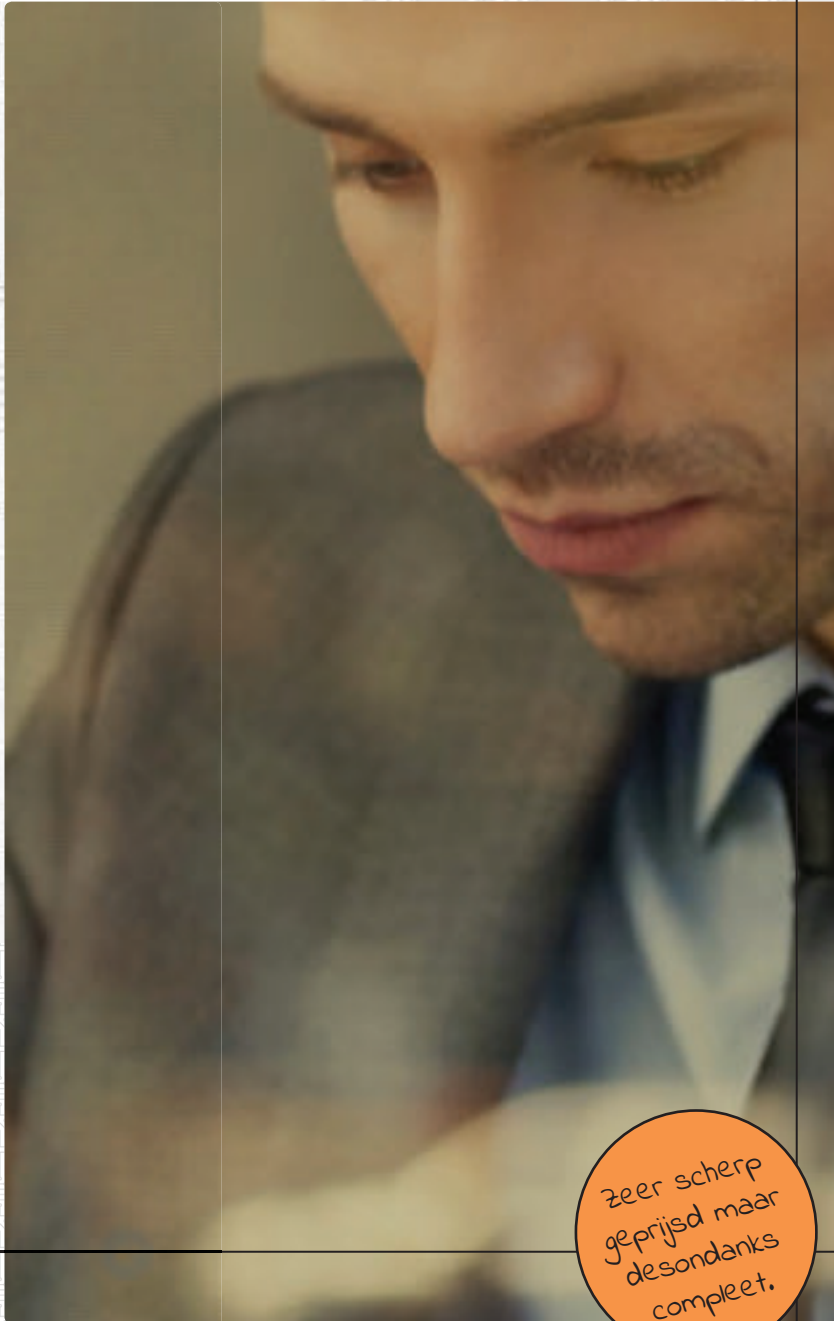




STAN.D levert software voor juridische beroepen zoals gerechtsdeurwaarders, notarissen, advocaten, juridisch adviseurs en incassobureau's.

Het softwarepakket bevat standaard vrijwel alle denkbare functionaliteiten en verslagen, waaronder een cjb module die kosteloos in gebruik kan worden genomen en wordt aangepast aan eventuele nieuwe eisen van het cjb, zoals voor niet-kunners/niet-willers.

Verder is STAN.D zeer gebruiksvriendelijk en is aanzienlijk goedkoper dan pakketten van andere aanbieders.



zeer scherp geprijsd maar desondanks compleet.

STAN.D Software voor de deurwaarderspraktijk!



Voor informatie, tarieven of een demonstratie:
T.: 010-4799740
E: stan.d@velzen.nl
W: www.stanpunt.nl

STAN.D is een handelsnaam van G.J. van Velzen Automatisering B.V te Rotterdam

VEILIGHEID VAN PERSOONSgegevens IS EEN HYGIËNEFACTOR

Schuldenwijzer biedt de mogelijkheid om schuldengegevens inzichtelijk te maken en uit te wisselen. Menno Weij (Privacyadviseur bij BDO) en Sabine Sniijders (Jurist en privacy-officer bij SNG en Schuldenwijzer) werken aan de bescherming van persoonsgegevens die in Schuldenwijzer te vinden zijn. Waar moet Schuldenwijzer aan voldoen als het om privacy gaat en hoe is dat geregeld?

Sniijders “Het gaat om persoonsgegevens, privacygevoelige gegevens. Op dit moment staan er ruim 400.000 personen in Schuldenwijzer (Digitaal Beslagregister). Wanneer straks in de volgende fase van Schuldenwijzer ook de gegevens over vorderingen vóór het moment van beslaglegging worden toegevoegd, dan gaat het om ruim één miljoen personen. Voor al die personen, schuldenaren maar ook toekomstige schuldenaren, moet de privacy van hun gegevens goed geregeld zijn in Schuldenwijzer.”

GRONDSLAG NODIG

Weij “We hebben te maken met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG), de nieuwe privacywet als opvolging van de Wet bescherming persoonsgegevens. Voor gerechtsdeurwaarders speelt ook de eigen wet- en regelgeving een rol, zoals de Gerechtsdeurwaarderswet en de verordeningen die daarop zijn gebaseerd.”

Sniijders “De KBvG heeft daarnaast een gedragscode gerechtsdeurwaarders ter bescherming persoonsgegevens vastgesteld, waar gerechtsdeurwaarders aan moeten voldoen.”

Weij “Wanneer je iets met privacygevoelige gegevens wilt doen, moet je altijd een goede reden hebben – een grondslag – om dat te doen. Die grondslag ligt in het feit dat de gegevens in Schuldenwijzer van belang zijn voor het ambt van een gerechtsdeurwaarder om zijn werk behoorlijk te kunnen doen.”

OUDE WIJN IN NIEUWE ZAKKEN

Weij “Onder de AVG is de verwerking van privacygevoelige gegevens in feite niet anders dan onder de Wet bescherming persoonsgegevens. Door de komst van de AVG en de verhoging van boetes en recente verhalen in de media, merk je vaak dat personen angstig worden als het om privacy gaat. Hier gaat het spreekwoord op: Wat de boer niet kent, dat eet hij niet. Het gaat er vooral om, om zorgvuldig

naar de kansen en mogelijkheden te kijken binnen de wettelijke kaders, in plaats van naar de beperkingen.”

SOORTEN GEGEVENS

De AVG kent drie soorten gegevens: gewone persoonsgegevens, gevoelige gegevens zoals financiële en inloggegevens. Daarnaast zijn er bijzondere persoonsgegevens zoals het ras of etnische afkomst van een persoon.

Sniijders “Een voorbeeld van een persoonsgegeven dat in Schuldenwijzer wordt vastgelegd is het burgerservicenummer (BSN). Het BSN is een persoonsgegeven, maar geen bijzonder persoonsgegeven. Het nummer is bij wet voorgeschreven als middel om een persoon te identificeren door bepaalde organisaties. Gerechtsdeurwaarders hebben vanwege hun staatstaak als overheidsorgaan een grondslag om het BSN te gebruiken. Verder zijn in Schuldenwijzer gevoelige financiële gegevens vastgelegd over schulden en transacties.”

GEGEVENSVERANTWOORDELIJKE EN VERWERKER

Sniijders “Op grond van de AVG is de gerechtsdeurwaarder de gegevensverantwoordelijke voor de data die in Schuldenwijzer is opgenomen. SNG, dan wel Schuldenwijzer als handelsnaam van SNG, is de verwerker van de persoonsgegevens. Hiervoor heeft SNG met alle gerechtsdeurwaarders verwerkersovereenkomsten gesloten. SNG neemt als verwerker de beveiligingsmaatregelen die zij volgens de AVG moet nemen voor Schuldenwijzer.”

Weij “Daar zie ik ook een voordeel. De verantwoordelijkheden zijn nu namelijk geregeld vanuit één centraal loket en niet meer op een versnipperde manier per kantoor.”

INFORMATIEBEVEILIGING

Sniijders “De beveiliging van Schuldenwijzer is geregeld op zowel technisch als op organisatorisch niveau. Technisch is het platform zelf bijvoorbeeld beveiligd



doordat er ingelogd wordt met DigiD. Hierop worden ook audits uitgevoerd in opdracht van Logius – onderdeel van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties –, de organisatie die DigiD beheert. Organisatorisch is het zo dat SNG (en dus Schuldenwijzer) een ISO 27001 certificering heeft: dé certificering op gebied van informatiebeveiliging. Zo regelen we bijvoorbeeld welke personen toegang hebben tot de gegevens in Schuldenwijzer.”

Weij “Ik heb gemerkt dat het beheer van toegangsrechten goed op het netvlies staat bij SNG. Als organisatie moet je er altijd voor waken dat mensen onrechtmatig toegang hebben tot gegevens.”

PSEUDONIMISEREN

De gegevens in Schuldenwijzer worden gepseudonimiseerd. Hiermee worden de direct identificeerbare elementen van een persoonsgegeven, zoals de naam, weggehaald. Of de data wordt omgecodeerd tot een nummer.

Snijders “In Schuldenwijzer beveiligen we de gegevens via een vergaande encryptie.”

Weij “De gegevens zijn bovendien gescheiden, decentraal, opgeslagen. SNG bewaart enerzijds de database met de gegevens uit het digitaal beslagregister. Op een aparte plek houden zij de auditlog bij, waarbij je – gepseudonimiseerd – inzicht krijgt in het gebruik van Schuldenwijzer. Met de decentrale

manier van opslaan van gegevens staan gegevens gescheiden en dus veiliger.”

SECUNDAIRE VERWERKING

In een volgende fase zal Schuldenwijzer uitgebreid worden met vorderingen in het ‘minnelijke traject’. Om Schuldenwijzer optimaal te laten werken, zullen die gegevens ook met andere partijen, zoals met schuldhulpverleners en gemeenten, uitgewisseld worden.

Snijders “Dat is precies de uitdaging. Wanneer er andere partijen dan alleen gerechtsdeurwaarders bijkomen, moet hier ook een grondslag voor zijn. Die is voornamelijk nog onbekend. Daar zal nog een regeling voor moeten komen, en dan het liefst geregeld in een wet. Ook de machtiging die een burger kan geven aan een schuldhulpverlener om via DigiD zijn gegevens in te zien, moeten we nog verder inregelen. Voor nu wijzen we burgers erop dat zij zelf hun eigen gegevens kunnen opvragen en die met een schuldhulpverlener kunnen delen.”

Weij “Die verdere verwerking – ook wel tweede of secundaire verwerking – moet geregeld zijn. Al denk ik niet dat het op voorhand níet mag. Dat hangt wellicht ook af van de rol die iemand heeft in die schuldhulpketen. Misschien dat in de gemeentelijke wetten en regels ook een grondslag gevonden kan worden om gegevens verder te kunnen uitwisselen.”



DATA VAN SCHULDENWIJZER KUNNEN

WETENSCHAPPELIJK ONDERZOEK VERDER HELPEN

Wetenschappelijke modellen voor consumentengedrag zijn ook heel bruikbaar bij het analyseren van het gedrag van schuldenaren, weten universitair docent Martijn Keizer en hoogleraar Jaap Wieringa van de Rijksuniversiteit Groningen (RUG). Met de data van Schuldenwijzer denken zij belangrijke nieuwe inzichten over schuldenproblematiek op te kunnen doen.

Vanuit de vakgroep Marketing doet universitair docent en onderzoeker Martijn Keizer al sinds 2013 onderzoek naar het gedrag van mensen met schulden. “In het project Afgelost = opgelost hebben we bijvoorbeeld onderzocht wat schuldenaren motiveert om professionele hulp te zoeken. En op dit moment test ik voor het Centraal Justitieel Incassobureau hoe zij met

het aanpassen van boetes mensen eerder kunnen laten betalen.” Keizer maakt in zijn onderzoeksprojecten veel gebruik van interviews en focusgroepen, maar laat dit kwalitatieve onderzoek vaak samengaan met kwantitatief onderzoek. “Je kunt bijvoorbeeld een deel van boetes of aanmaningen versimpelen en door data-analyse onderzoeken wat voor effect dit heeft op de betaling ervan.

En vervolgens ook hoe dit eventueel afhangt van factoren als geslacht, woonplaats en leeftijd.”

PRAKTISCHE TOEPASBAARHEID

Volgens hoogleraar onderzoeksmethoden Jaap Wieringa is de RUG al jarenlang gespecialiseerd in data-analyses. Hij benadrukt dat dit type het onderzoek niet alleen de we-

tenschap iets moet opleveren, maar bij voorkeur ook praktisch toepasbaarheid moet zijn. “Dit komt onder meer tot uiting in de oprichting van ons Customer Insights Center. Hierin werken we al tien jaar structureel samen met een aantal Nederlandse bedrijven. Zij hebben vaak veel waardevolle data tot hun beschikking, maar vinden het soms lastig om goede inzichten te genereren. Wij kunnen hen daar bij helpen. Dit levert ook waardevol studiemateriaal op voor de universiteit. Ook studenten vinden het vaak fijn om aan praktische thema’s te werken.”

Ook voor de data van Schuldenwijzer geldt volgens Keizer dat deze wetenschappelijke waarde hebben én een grote praktische waarde kunnen hebben. “Wat we in onze onderzoeksdata nog missen is een goed overzicht van schuldensituaties en hoe die zich door de tijd heen ontwikkelen. De huidige onderzoeken gaan meestal uit van gegevens die bekend zijn bij individuele gerechtsdeurwaarders of schuldhelpverleners. Die weten van bepaalde vorderingen, maar niet van alle vorderingen die uitstaan bij een burger. Met de data van Schuldenwijzer kunnen we dit inzicht wel krijgen; dan krijg je een veel beter beeld van de ontwikkeling van schulden en welke factoren daar een rol bij spelen.”

KLANTREIS

In de marketing wordt vaak gesproken van de ‘klantreis’. Een consument heeft een probleem, verzamelt informatie, neemt een beslissing, voert een actie uit en heeft daar een bepaald gevoel bij. “Pas als je al die achtereenvolgende stappen volgt, kun je het proces als geheel begrijpen”, legt Keizer uit. Volgens de onderzoeker geldt voor het besluitvormingsproces van een schuldenaar hetzelfde. “Wat we graag willen weten is waarom iemand wel of niet

besluit professionele hulp te zoeken. In het onderzoek Afgelost = opgelost hebben we al in kaart gebracht welke stappen iemand hierbij neemt. Het zou fantastisch zijn als we die stappen straks kunnen koppelen aan harde data. Dan kunnen we bijvoorbeeld gaan voorspellen wat een goed moment is om in te grijpen als iemand in de schulden terecht dreigt te komen. Moet je dat altijd zo vroeg mogelijk doen, of kan het soms ook te vroeg zijn, en moet je dan misschien wachten tot het probleem erkend is?” Dit soort inzichten kunnen voor de hele incasso- en schuldenketen van grote waarde zijn, denkt Keizer. “Gerechtsdeurwaarders kunnen bijvoorbeeld inzichten opdoen over het beste moment om contact op te nemen met een schuldenaar.”

ONAFHANKELIJK

Stichting Schuldenwijzer kiest er bewust voor om zowel de opslag van onderzoeksdata als de analyses van die data uitsluitend bij een universiteit te beleggen. Niet alleen omdat partijen als de RUG hier veel ervaring mee hebben en het dus veel beter kunnen, maar ook vanwege hun onafhankelijke positie. “Als universiteit hebben wij helemaal geen interesse in individuele gevallen”, benadrukt Wieringa. “Als we resultaten of inzichten delen zullen die dan ook nooit naar personen te herleiden zijn. De AVG stelt hier natuurlijk ook eisen aan: die heeft ook voor wetenschappers flink impact. Binnen de RUG moeten we bovendien ook verantwoording afleggen aan onze eigen *ethical board*. Altijd als we bepaalde data willen gebruiken, moeten we duidelijk aangeven wat het doel is van de dataverzameling. Voor Schuldenwijzer zal daar ook zorgvuldig naar moeten worden gekeken.”

Dat de RUG zorgvuldig met data omgaat, wil niet zeggen dat ze terughoudend is om zaken te publiceren.

Zeker niet bij een maatschappelijk relevant onderwerp als schulden. “Als we straks op bepaalde patronen stuiten, is het bijna onze taak om die actief te delen met partijen die daar in de praktijk iets mee kunnen”, vindt Keizer, die verwacht dat er vanuit beschrijvend onderzoek al snel nieuwe, verdiepende onderzoeksvragen zullen ontstaan. “Of het nu gaat om een ministerie, schuldhelpverlening of een deurwaarderskantoor, iedere partij zal weer zijn eigen theorieën willen laten onderzoeken. We publiceren wat we zien, en kunnen daarna vraaggestuurd op zoek naar interessante verbanden.”

NIEUWE ONTWIKKELINGEN

De rol van data wordt steeds belangrijker. Dat wil niet zeggen dat kwalitatief onderzoek *minder* belangrijk wordt. Wieringa: “Data kunnen helpen om voorspellingen te doen, bijvoorbeeld of iemand wel of niet gaat betalen. Dat is vaak heel nuttig, maar net zo belangrijk zijn de vragen die er achter zitten. Waarom is dat zo? En welke ervaring hoort hierbij? Daarvoor is kwalitatief onderzoek nog steeds ontzettend belangrijk.”

Een belangrijke ontwikkeling in dit verband is dat data wel steeds rijker worden. Steeds meer kunnen ze ook inzicht geven in ‘zachtere’ aspecten, zoals emoties. Supermarkten werken bijvoorbeeld al met camera’s in de schappen die vastleggen hoe een klant naar bepaalde product kijkt. Wanneer je dit via *facial recognition* kunt omzetten in getallen, kun je die data meenemen in je analyses. Keizer: “Op eenzelfde manier zou je een sentimentsanalyse kunnen uitvoeren op allerlei communicatie tussen deurwaarders en schuldenaren. Zo kun je analyseren wat een vriendelijke of juist een agressieve toon in e-mails doet met het percentage van mensen dat betaalt.”

DE SPONSORS VAN SCHULDENWIJZER

Bij de ontwikkeling van Schuldenwijzer zijn meerdere partijen betrokken. Ook op de achtergrond. Een goed initiatief kan bovendien niet zonder goede supporters. KPN en Ambrero hebben zich als sponsor verbonden aan Schuldenwijzer.



Mathijs Valk
(Director Identity Operations bij KPN Security):

‘Logisch dat KPN Schuldenwijzer ondersteunt.’

Hoe zijn jullie betrokken bij Schuldenwijzer?

“KPN leverde voor SNG al de digitale certificaten, die zij gebruiken voor de beveiliging van bijvoorbeeld het Digitaal Beslagregister. SNG stelde ons de vraag of we konden helpen met het aansluiten van eHerkenning – de DigiD voor bedrijven – op Schuldenwijzer. Daar kunnen we natuurlijk bij helpen.”

Waarom zijn jullie sponsor?

“Dat was voor KPN eigenlijk heel logisch. KPN vindt namelijk dat zij ook een maatschappelijke rol heeft bij de digitalisering van Nederland. Dat ondersteunen we al via het KPN Mooiste Contact Fonds. Verder onderschrijven we het doel dat Schuldenwijzer heeft in de aanpak van de schuldenproblematiek. Eerder heeft KPN – in haar rol als schuldeiser – ook een covenant afgesloten met de NVVK, waarin samenwerkingsafspraken over het minnelijk traject van schuldhulpverlening zijn vastgelegd. Daarom bieden we onze dienstverlening aan zonder dat Schuldenwijzer hier een financiële vergoeding voor hoeft te betalen.”

Wat is jullie wens voor Schuldenwijzer?

“Schuldenwijzer is een krachtig middel. Het openstellen van kwalitatief goede data is de voornaamste toegevoegde waarde. KPN hoopt dat Schuldenwijzer groot wordt. Belangrijk is dat de politiek het initiatief omarmt en daaromheen beleid gaat vormgeven.”



AMBRERO
SOFTWARE OP MAAT

Bart Matthaei
(mede-eigenaar van Ambrero Software B.V.):

‘De mindset van Schuldenwijzer past bij ons.’

Hoe zijn jullie betrokken bij Schuldenwijzer?

“Zo’n vier jaar geleden is Ambrero uitgekozen als partij om de software voor het Digitaal Beslagregister voor de KBvG te ontwikkelen. Zo kwamen wij ook in contact met SNG. Inmiddels werken gerechtsdeurwaarders sinds 1 januari 2016 met het Digitaal Beslagregister. Hieruit ontstond het idee om ook een platform te bouwen waarin schulden ook voor andere partijen inzichtelijk zijn. Wij mochten Schuldenwijzer vanaf het begin af aan mee ontwikkelen.”

Waarom zijn jullie sponsor?

“We hebben al een langere relatie met de KBvG en SNG. Ik vind het gaaf om te zien dat een vrij traditionele beroepsgroep met Schuldenwijzer over haar eigen schaduw stapt. Met een *disruptive* mindset en een maatschappelijke drive heeft zij een duidelijk doel voor ogen met Schuldenwijzer. Dat past ook bij onze manier van werken. We dragen graag bij aan dit maatschappelijke initiatief. Ambrero neemt daarom de kosten voor de hosting, beheer en technische ondersteuning van het platform voor haar rekening.”

Wat is jullie wens voor Schuldenwijzer?

“Om het platform een centrale plek te laten zijn voor de registratie van alle schuldgegevens, moeten zoveel mogelijk partij aansluiten. Ik begreep dat zich inmiddels al marktpartijen hebben gemeld en Schuldenwijzer op hun softwarepakketten aangesloten willen hebben. Dat is een goede ontwikkeling. Het zou mooi zijn als het op die manier geïntegreerd kan worden in de processen van de belangrijkste spelers in de gehele schulden-, incasso- en schuldhulpverleningsketen.”

Cloud

USB

Images

Mail

Copy

Files

Finance

Bewijsbeslag leggen op documenten, boekhouding, social media of e-mail ex. art. 843a of 1019Rv?

Digitaal Bewijsbeslag

De wereld digitaliseert steeds verder. Servers 'in the cloud', smartphones, social media, office 365 en encryptie, het zijn zomaar wat kreten waar u in de bewijsbeslagpraktijk mee te maken krijgt. Waar voorheen ordners in beslag werden genomen, moet nu eerst toegang tot een PC of server worden verkregen en data worden ontsloten.

Sinds de invoering van de Handhavingsrichtlijn betreffende intellectuele-eigendomsrechten in 2007 is DigiJuris als IT-specialist de partij voor het leggen van bewijsbeslag. En zeker als dit geen dagelijkse kost is, is een ervaren IT-partner wenselijk.

Bewaring

In het verlengde van de beslagpraktijk treedt DigiJuris op als gerechtelijk bewaarder van in beslag genomen data. Data wordt in een beveiligde omgeving op de juiste wijze bewaard. Hierdoor blijft de leesbaarheid van data gewaarborgd.

Daarom DigiJuris:

- Jarenlange ervaring
- Uitsluitend gericht op digitaal beslag
- Dubbelzijdig scannen van grote hoeveelheden papieren informatie
- Ter plaatse 'duiden' van relevante documenten
- Goede technische- en procesmatige ondersteuning
- De juiste (digitale) input voor een goed proces verbaal





CREDIT NAVIGATOR

DE MEESTGEBRUIKTE SOFTWAREOPLOSSING VOOR
GERECHTSDEURWAARDERS

Collenda is voorloper in technologie. Met meer dan 30 jaar ervaring hebben we een solide klantenbestand met gerechtsdeurwaarders en incassobureaus opgebouwd waarmee we al vele jaren succesvol, met respect en vertrouwen samenwerken.

Onze focus ligt op verdere digitalisering van processen en oplossingen. Slimme workflows en gebruiksvriendelijke portals zorgen voor een efficiënte en eerlijke afhandeling van elk dossier.

Credit Navigator biedt u grip, controle en inzicht zonder een beroep te doen op uw eigen IT resources. Onze processen zijn ISAE 3402 Type II en ISO 27001 gecertificeerd, zodat u er zeker van kunt zijn dat onze clouddiensten voldoen aan de beste standaarden voor veiligheid en betrouwbaarheid.

Wij nodigen u graag uit voor een ontmoeting om te bekijken wat Collenda en úw organisatie voor elkaar kunnen betekenen.

