

Checklist aanvraag schuldhulpverlening bewindvoerders

(Zet in 1^e kolom een X indien op orde / aanwezig)

Stabiele financiële situatie		Opmerkingen
	Bewindvoering loopt 3 maanden goed o.a. betaling vaste lasten	
	Bij beslag, is de beslagvrijevoet correct vastgesteld	
	Zijn de Toeslagen en heffingskortingen correct: - toetsingsinkomen - aantal inwoners / kinderen met eigen inkomen - rekenhuur	
	Gemeentelijke inkomensvoorzieningen zijn gecheckt	
	Vergoeding voor bewindvoerderskosten toegekend	
	Inwonenden dragen bij volgens de Recofa-richtlijn, denk aan: - onderhuurders - kostgangers - kinderen boven de 18 jaar	
	Staat er een auto, brommer, scooter, motor op naam: - waarde - noodzakelijk voor woon-werk - gezondheid / wmo-vergoeding	
	Vermogen aanwezig: levensverzekering, spaarrekeningen etc.	
	Bij aangifte plichtig: zijn de belastingaangiftes van de afgelopen 5 jaar gedaan – geen uitstel gevraagd	
	Budgetplan is kloppend (inclusief aflossingscapaciteit)	
	Er is een aansprakelijkheidsverzekering en inboedelverzekering	
	Klant kan rondkomen met het huishoudgeld	
	Ruimte voor reserveringen (onvoorzien, kleding, eigen risico)	
Stabiele leefsituatie		
	Woonsituatie: geen briefadres, geen verhuisplannen	
	Bij verslaving is dit minimaal ½ - 1 jaar onder controle. Verklaring van instantie overleggen	
	Bij psychische problematiek: onder controle / hulpverlening aanwezig	
	Wordt aan de inspanningsplicht / arbeidsplicht (solliciteren) voldaan	
	Echtscheiding is ingeschreven in de BRP	
	Bij alimentatieverplichting nihil stelling aangevraagd	
Schuldsituatie		
	Sprake van problematische schuld?	
	Fraudevordering (PW, UWV, SVB) of wietplantage kunnen een belemmering vormen	
	Er zijn geen niet saneerbare CJIB-vorderingen aanwezig	
	Afgelopen 6 maanden geen nieuwe lening, postorderkrediet e.d. aangegaan	
	Privé-schulden akte en/of bewijsstukken betaling aanwezig	
	Zijn er betwiste vorderingen of vorderingen waarvoor een procedure loopt	
	Eerdere wsnp minder dan 10 jaar geleden / welk jaar / hardheidsclausule?	
	Eerdere minnelijke schuldregeling – sprake van uitsluittermijn	
	Ex-zelfstandigen: boekhouding afgewikkeld, belastingaangiften afgelopen 5 jaar gedaan en uitschrijving KvK	
	Is de klant op de hoogte wat een aanvraag schuldhulpverlening inhoud	

Benodigde stukken – aanvrager en partner		Opmerkingen
	Ondertekend aanvraagformulier door klant(en) en bewindvoerder	
	Geldig identiteitsbewijs / verblijfsvergunning. Geen rijbewijs	
	Huurspecificatie, (kamer)huurcontract	
	Gegevens kostganger, kostgeld	
	Koopwoning: - o hypotheekbewijzen en openstaand bedrag - o maandelijkse betaling (rente/aflossing) - o beschikking voorlopige teruggaaf Belastingdienst - o polis levensverzekering, opstalverzekering - o aanslag gemeentelijke heffingen	
	Jaarnota gas, elektra en water	
	- o polis zorgverzekering - o polis AVP (aansprakelijkheidsverzekering) - o polis inboedelverzekering	
	Laatste drie loonstroken en/of uitkeringsspecificaties van alle inkomsten	
	Beschikking (voorlopige) Toeslagen: huurtoeslag, zorgtoeslag, kindgebonden budget, kinderopvangtoeslag	
	Voorlopige aanslag of teruggaaf/ heffingskortingen Belastingdienst	
	Afschriften van alle bank- en spaarrekeningen van de laatste 3 maanden, ook van minderjarige inwonende kinderen. Geen transactie overzichten	
	Recent budgetplan, niet ouder dan 1 maand	
	Beschikking onderbewindstelling	
	Bij aangifteplichtig - aangifte belasting afgelopen jaar	
Schulden		
	Recente bewijsstukken van <u>alle schulden</u> (gegevens schuldeiser / saldo), niet ouder dan één jaar of belnotitie op laatste bewijs.	
	Schuldenoverzicht met: - o huidige incassobureau/deurwaarder en oorspronkelijke schuldeiser - o Ontstaansdatum vordering - o leningen, creditcards en postorders datum laatste opname en bestedingsdoel	
	Voor samenwonenden aparte schuldenlijsten	
	BKR-toets	
Indien van toepassing		
	Echtscheidingsconvenant - o partner en/of kinderalimentatie - o wederzijds vrijwaring van schulden (regres) - o ouderschapsplan	
	Notariële akte (huwelijkse) voorwaarden	
	Laatste gegevens over de duur van de WW en WAO/WIA	
	Eigen bijdrage Wet langdurige zorg (Wlz) en/of CAK	
	Nota's kinderopvang	
	Gegevens PGB	
	Kwijtschelding gemeentelijke belastingen / BSR	
	Auto, brommer, scooter, motor e.d. bewijzen van: kentekenbewijs, verzekering, motorrijtuigenbelasting	
	Bewijzen van overig vermogen (o.a. levensverzekering)	
	Beschikking beëindiging/afwijzing WSNP	
	Ex-zelfstandigen: uitschrijving KvK	
	Binnen 3 jaar met pensioen - pensioenoverzichten	