



**Als u als (ex-)ondernemer  
problematische schulden heeft**

**Informatie over de Wsnp voor (ex-)ondernemers**

## Inhoudsopgave

Problematische schulden... herkenbaar? _____	3
Wat is de Wsnp? _____	4
Hoe komt u in de Wsnp? _____	6
Wat doet de bewindvoerder? _____	7
Wat moet u doen (en niet doen!) in de Wsnp? _____	8
Na de Wsnp: eindstreep of niet? _____	9
Uitleg woorden _____	10

In de tekst zijn enkele woorden **oranje** gekleurd.  
Deze woorden leggen we uit op pagina 10.

## Meer weten?

Meer informatie over de minnelijke regeling kunt u krijgen bij de gemeente en de Kamer van Koophandel: [kvk.nl](http://kvk.nl)

Meer informatie over de wettelijke schuldsanering en schuldeleningenorganisaties die zijn gespecialiseerd in (ex-)ondernemers, kunt u vinden op de website van Bureau Wsnp, [www.bureauwsnp.nl](http://www.bureauwsnp.nl)

## Contact met Bureau Wsnp

De telefonische helpdesk (voor vragen over de Wsnp) is bereikbaar op werkdagen tussen 9.00 en 13.00 uur: tel. 088 - 787 19 10.  
U kunt ook mailen: [infowsnp@rvr.org](mailto:infowsnp@rvr.org)

## Problematische schulden... herkenbaar?

*Freek is ondernemer. Hij repareert auto's in zijn garage. Het laatste jaar heeft hij steeds minder opdrachten. De huur van de garage kan hij vaak niet meer betalen. De groothandel wil geen banden meer leveren. De openstaande rekening moet eerst worden betaald. Freek kan zijn eigen salaris niet meer betalen. Ook privé raakt hij steeds verder achter met betalen. Freek ziet door de bomen het bos niet meer. Hoe moet hij ooit zijn schulden aflossen en zijn bedrijf weer gezond krijgen?*



Herkent u dit? Het overkomt helaas steeds meer ondernemers. Dit soort financiële problemen noemen we '**problematische schulden**'. Wanneer een (ex-)ondernemer er zelf niet meer uitkomt kan hij **schuldhulpverlening** aanvragen. Als dit mislukt kan de (ex-)ondernemer het **faillissement** aanvragen. Maar er is nog een oplossing: de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp). We noemen dit ook wel 'wettelijke schuldsanering'. Het grote voordeel: wettelijke schuldsanering geeft u op termijn de mogelijkheid om met een **schone lei** te beginnen. In deze brochure leest u wat wettelijke schuldsanering is en of u ervoor in aanmerking komt.

## Wat is de Wsnp?

### Eerst de gemeente

Als een (ex-)ondernemer problematische schulden heeft, meldt hij zich eerst bij de gemeente. De gemeente biedt twee opties, die ook samen aangeboden kunnen worden:

1. Besluit Bijstandsverlening Zelfstandigen
2. Schuldhulpverlening

### Besluit Bijstandsverlening Zelfstandigen

Soms kunnen ondernemers gebruik maken van een kredietaanvraag in het kader van het **Besluit Bijstandsverlening Zelfstandigen (Bbz)**. De gemeente geeft dan een externe deskundige de opdracht om de levensvatbaarheid van uw onderneming te onderzoeken. Is uw onderneming gezond? Dan kunt u een lening of tijdelijke uitkering krijgen. Die is bedoeld om orde op zaken te stellen en de financiële situatie van uw bedrijf te verbeteren. Een Bbz kan bijvoorbeeld ook gebruikt worden om schuldhulpverlening mee te financieren. U ontvangt geen lening of tijdelijke uitkering als u een andere mogelijkheid heeft om aan geld te komen, bijvoorbeeld als uw partner een hoog inkomen heeft. Zijn er geen goede vooruitzichten? Dan krijgt u het advies om uw onderneming te beëindigen.

### Schuldhulpverlening

Komt u niet in aanmerking voor een **Bbz-krediet**, of is uw financiële probleem te **urgent**? Neem dan contact op met een schuldhulpverlener. Deze kunt u vinden via uw gemeente, de Dienst Werk en Inkomen (DWI) of een gespecialiseerd bedrijf. De schuldhulpverlening probeert een akkoord te bereiken met uw **schuldeisers**. Dit noemen we het **minnelijk traject**.

### Dan naar de rechter

Als dat niet lukt, biedt de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) misschien een oplossing. Wie toegelaten wil worden tot de Wsnp, stuurt een verzoek met verklaring naar de rechtbank. Deze verklaring, afgegeven door de gemeente of een daartoe aangewezen

organisatie, toont aan dat het minnelijke traject niet mogelijk is. U moet documenten meesturen met uw verzoek, onder andere financiële gegevens van de afgelopen drie jaar. Uw financiële administratie moet dus op orde zijn. De schuldhulpverlener kan u helpen met het verzoek. Als de rechter u toelaat, komt u terecht in het **wettelijk schuldsaneringstraject**.

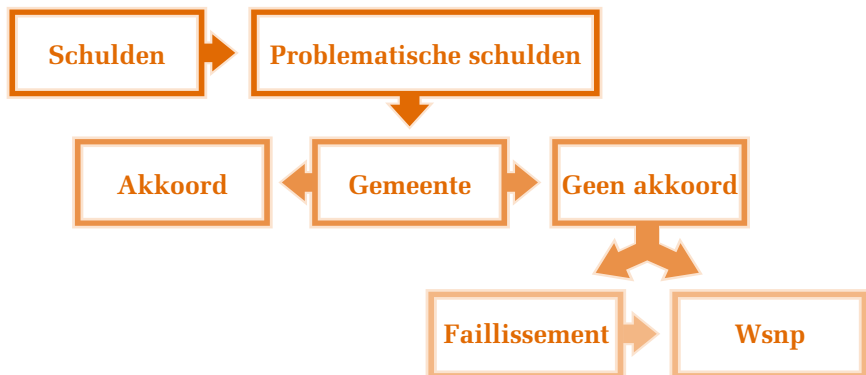


## Faillissement

Ook als een schuldeiser uw faillissement aanvraagt, kunt u in aanmerking komen voor de Wsnp. U krijgt dan automatisch een brief van de rechtbank. Hierin staat hoe u kunt aangeven dat u gebruik wilt maken van de Wsnp. Heeft u uw eigen faillissement aangevraagd? Dan zijn er ook mogelijkheden om dat faillissement alsnog om te zetten in een wettelijke schuldsanering. Bespreek deze mogelijkheid met uw **curator**.

## Schone lei

Het Wsnp-traject duurt drie jaar. Houdt u zich aan alle verplichtingen? Dan krijgt u na drie jaar een schone lei. Dit betekent dat de schuldeisers de restschuld niet meer kunnen opeisen. De schulden die nog openstaan, hoeft u dan dus niet meer te betalen.



## Hoe komt u in de Wsnp?

Als u de Wsnp in wilt, stuurt u een verzoek aan de rechtbank. U wordt alleen toegelaten als u zelf niet meer uw financiële problemen kunt oplossen en als er geen minnelijk akkoord mogelijk is.

Verder controleert de rechter of:

- de schulden niet zijn ontstaan door fraude, een misdrijf of onverantwoord gedrag;
- u niet al in de Wsnp zit;

- u de afgelopen tien jaar niet in de Wsnp heeft gezeten;
- u bereid bent zich te houden aan de verplichtingen van de wet;
- u zich drie jaar lang maximaal wilt inspannen om de schuldeisers terug te betalen.

## Wat doet de bewindvoerder?

Laat de rechter u toe tot de Wsnp? Dan benoemt hij uw **bewindvoerder**. De bewindvoerder controleert of u zich aan uw verplichtingen houdt. Hij houdt de rechtbank op de hoogte van de voortgang van uw traject. De bewindvoerder heeft contact met de schuldeisers en beheert de **boedel**.

### Beëindiging onderneming

Vaak beëindigt een bewindvoerder de onderneming. Waardevolle bedrijfseigendommen worden verkocht. De opbrengst wordt gebruikt om schulden af te lossen.

Soms kunt u uw onderneming onder toezicht van de bewindvoerder voortzetten. Daarvoor heeft u toestemming van de rechter-commissaris nodig. Die toestemming wordt bijna nooit gegeven.

### Vaste lasten

Verder berekent de bewindvoerder welk bedrag u maandelijks mag houden om uw vaste lasten te betalen (huur, water, energie, verzekeringen en huishoudgeld). Dit heet het '**vrij te laten bedrag**'. Het bedrag dat overblijft, stort u op een rekening die voor u wordt geopend. Dat is de **boedelrekening**. Het bedrag op de boedelrekening is bedoeld om schuldeisers terug te betalen en de bewindvoerder te betalen.

### Geen hulpverlener

De bewindvoerder is geen hulpverlener. Heeft u hulp of begeleiding nodig om de oorzaken van uw schulden aan te pakken?

De bewindvoerder kan u doorverwijzen naar een geschikte hulpverlener.



## Wat moet u doen (en niet doen!) in de Wsnp?

In principe duurt een Wsnp-traject drie jaar. In deze periode heeft u de nodige plichten. Houdt u zich daar niet aan? Dan zet de rechter de schuldsanering stop. In dat geval kunnen de schuldeisers hun schuld meteen weer opeisen.

### Geen nieuwe schulden

U mag tijdens de schuldsanering geen nieuwe schulden maken. Denk hierbij aan een huurachterstand. Ook mag u niet rood staan op uw bankrekening of een achterstand oplopen in de vaste storting op de boedelrekening.

### Werken of solliciteren

Wie een betaalde baan heeft, moet zijn best doen om dat werk te behouden. Heeft u geen werk, dan bent u verplicht te solliciteren. U moet minimaal 36 uur per week werken (of er alles aan doen om een 36-urige baan te vinden), ook als u jonge kinderen heeft. De bewindvoerder wil bewijzen zien van uw sollicitaties. Alleen als u vanwege ziekte niet of niet volledig kunt werken, kan de sollicitatieplicht geheel of gedeeltelijk vervallen. De rechter beslist hierover.

### Informereren

Als er iets verandert in uw situatie, moet u dat melden aan de bewindvoerder. Als u bijvoorbeeld wilt gaan samenwonen, gaat scheiden of een erfenis ontvangt. Vaak heeft u ook toestemming nodig, als u wilt verhuizen bijvoorbeeld. Informeer uw bewindvoerder dus op tijd.

### Uw plichten in de Wsnp:

- geen nieuwe schulden maken;
- werken of solliciteren (36 uur);
- veranderingen in uw situatie melden;
- werken aan de oorzaak.





## Werken aan de oorzaak

Tot slot bent u verplicht om aan de oorzaak van uw schulden te werken. U kunt en moet deze periode gebruiken om te voorkomen dat u ooit weer in deze situatie belandt.

## Na de Wsnp: eindstreep of niet?

### Schone lei

Wie zich aan de regels houdt, krijgt van de rechter een schone lei. Dit betekent dat de schuldeisers hun resterende vordering niet meer kunnen opeisen. Met het gespaarde bedrag op uw boedelrekening betaalt u de kosten van de bewindvoerder. De rest gaat naar de schuldeisers. Als achteraf blijkt dat u zich niet aan de regels heeft gehouden, kan de rechter de schone lei intrekken. Dan moet u alsnog alle schulden aflossen.

### Alles aflossen

Het kan zijn dat u tijdens het Wsnp-traject al voldoende heeft gespaard om alle schulden terug te betalen. Als dat zo is, zet de rechter het traject stop. Dat kan dus ook eerder zijn dan na drie jaar.

### Akkoord

Het kan voorkomen dat u financiële steun krijgt van een derde partij. In dat geval kunt u de schuldeisers een akkoord aanbieden. Soms stemmen ze hiermee in. Als de rechter dat akkoord goedkeurt, zet hij het Wsnp-traject stop. Dan voert u het akkoord verder uit.

### Tussentijds stopzetten

Houdt u zich niet aan de verplichtingen? Dan kan de rechter de wettelijke schuldsanering tussentijds stopzetten. Het bedrag dat u tot die tijd gespaard heeft, gaat naar de bewindvoerder en de schuldeisers. Op dat moment kunnen de schuldeisers de resterende schulden weer opeisen, bijvoorbeeld door **beslag te leggen** op uw loon, uitkering of spullen.

## Uitleg woorden

**Beslag leggen:** een maatregel waarbij met toestemming van de rechter een voorwerp of een recht wordt afgenomen. Bijvoorbeeld een auto of het recht op vakantiegeld.

**Besluit Bijstandsverlening Zelfstandigen (Bbz):** De mogelijkheid om een lening of tijdelijke uitkering van de gemeente te ontvangen. Deze lening is bedoeld om orde op zaken te stellen en de financiële situatie van uw bedrijf te verbeteren.

**Bbz-krediet:** een lening of tijdelijke uitkering van de gemeente, bedoeld om orde op zaken te stellen en de financiële situatie van uw bedrijf te verbeteren.

**Bewindvoerder:** iemand die namens de rechtbank controleert of u uw verplichtingen nakomt.

**Boedel:** uw goederen en uw geld (behalve wat u mag besteden aan uw vaste lasten).

**Boedelrekening:** bankrekening waarop u maandelijks al het geld stort dat boven het vrij te laten bedrag (het geld dat u mag uitgeven aan vaste lasten) uitkomt. De bewindvoerder beheert de boedelrekening.

**Curator:** iemand die wordt aangewezen door de rechtbank als controleur over een faillissement.

**Faillissement:** een vorm van beslag op het vermogen van een failliet persoon of onderneming ten behoeve van de gezamenlijke schuldeisers.

**Minnelijk traject:** poging van de schuldhulpverlening een akkoord te bereiken met de schuldeisers.

**Problematische schulden:** schulden die u niet meer kunt aflossen.

**Schone lei:** besluit van de rechter dat u zich aan de verplichtingen van de Wsnp hebt gehouden. De schuldeisers kunnen niet-betaalde schulden niet meer opeisen.

**Schuldeisers:** mensen of organisaties bij wie u een schuld heeft.

**Schuldhelpverlening:** hulp van een schuldhelpverlener bij het treffen van een minnelijke regeling met de schuldeisers.

**Urgent:** dringend. Het oplossen van uw problematische schulden kan niet meer wachten.

**Wettelijk schuldsaneringstraject:** periode van drie jaar waarin u probeert zoveel mogelijk schulden af te lossen. Een bewindvoerder controleert of u zich aan uw plichten houdt. Zo ja, dan kunnen de schuldeisers daarna de niet-betaalde schulden niet meer opeisen.

**Vrij te laten bedrag:** het bedrag dat u mag besteden om uw vaste lasten te betalen (huur, water, energie, verzekeringen en huishoudgeld).



## Colofon

Uitgave van Raad voor Rechtsbijstand  
November 2018