



# Schuldenaanpak – beëindigen Msnp-traject

Beëindigen buitengerechtelijke en  
wettelijke schuldregeling



## Vereniging van Nederlandse Gemeenten

Nassaulaan 12  
2514 JS Den Haag

Versie 5, oktober 2023

<b>Versiebeheer</b>	<b>Doorgevoerde wijzigingen</b>
Versie 1, juli 2021	Publicatie van de eerste versie
Versie 2, september 2021	Aanpassing e-mailadres CAP-inning
Versie 3, maart 2022	Toevoegen forfaitair bedrag SK
Versie 4, augustus 2022	Actualisatie n.a.v. nieuwe website
Versie 5, oktober 2023	Actualisatie n.a.v. ex-toeslagpartnerregeling, algemene update

## Inleiding

Bij een groot aantal ouders is tussen 2005 en 2019 onterecht de kinderopvangtoeslag stopgezet door de Belastingdienst. Deze ouders, hun gezinnen, hun ex-toeslagpartners en nabestaanden is ernstig onrecht aangedaan. Sinds 2020 werkt de Uitvoeringsorganisatie Herstel Toeslagen (UHT) aan het financiële herstel van dit onrecht. Het financiële herstel bestaat uit financiële compensatie, een schuldenaanpak, en eventuele aanvullende schadecompensatie.

Veel gedupeerden en hun kinderen ondervinden nog dagelijks de gevolgen van de manier waarop de terugvordering van de kinderopvangtoeslag plaatsvond. Zij hebben recht op begrip, erkenning en ondersteuning. De hersteloperatie draagt bij aan het herstellen van het onrecht, het realiseren van een nieuwe start en het herstellen van het verloren vertrouwen in de overheid.

### Brede ondersteuning gemeenten

Binnen de hersteloperatie bieden gemeenten brede ondersteuning aan (mogelijk) gedupeerde ouders en hun gezinnen, ex-toeslagpartners, kinderen en nabestaanden. De hulp vindt plaats op de vijf leefgebieden: financiën, wonen, zorg, gezin en werk. Uitgangpunten bij het verlenen van brede ondersteuning door gemeenten zijn: maatwerk, ruimhartigheid, eigen regie en keuzevrijheid voor de ontvangers van de brede ondersteuning.

### Wat doet de VNG?

De VNG begeleid gemeenten bij het bieden van brede ondersteuning. Dat doen we onder andere via wekelijkse besprekingen, verdiepende expertsessies, opleidingen en trainingen, handreikingen en een interactieve routekaart die de stappen in het herstelproces inzichtelijk maakt. Gemeenten kunnen met vragen over de brede ondersteuning en de hersteloperatie ook terecht bij het landelijk herstellpunt van de VNG. De VNG vertegenwoordigt daarnaast gemeenten in gesprekken met het rijk in relatie tot de hersteloperatie.

### Over deze handreiking

Deze handreiking 'Beëindigen Msnp/Wsnp' heeft als doel gemeenten te informeren over het proces voor het beëindigen van de buitengerechtelijke schuldregeling of de wettelijke schuldsaneringsregeling voor gedupeerde ouders. Ook biedt het handvatten hoe om te gaan met aangemelde ouders die nog niet beoordeeld zijn door UHT die zich tevens aan de start van een Msnp-traject bevinden. Deze handreiking is onderdeel van een serie handreikingen voor gemeenten over de schuldenaanpak. De handreiking is bedoeld voor medewerkers van de gemeente die zich bezighouden met het bieden van brede ondersteuning aan aangemelde en gedupeerde ouders en schuldhelpverleners.

### Leeswijzer

In deze handreiking wordt een onderscheid gemaakt tussen de aanvrager van de kinderopvangtoeslag en de ex-toeslagpartner. Dit onderscheid is van belang voor het al dan niet in aanmerking komen van de regeling en het te volgen proces.

### Landelijk programma herstel toeslagen

Deze handreiking maakt onderdeel uit van de documentatie van het landelijk programma hersteloperatie kinderopvangtoeslag voor gemeenten. Alle documentatie van het landelijk programma vindt u op [vng.nl](https://vng.nl).

Heeft u vragen over de hersteloperatie? [Mail](#) of bel ons via 070 – 373 82 32.

# Inhoud

1.	Introductie schuldenaanpak .....	4
1.1.	Achtergrond .....	4
1.2.	Februari 2021: maatregelen ter bescherming compensatiebedrag .....	4
1.3.	Mei 2021: ouders in een Msnp of Wsnp regeling worden versneld uit de trajecten gehaald.....	5
1.4.	Wet hersteloperatie toeslagen treedt in werking .....	5
1.5.	Wet aanvullende regelingen hersteloperatie toeslagen .....	5
1.6.	Componenten schuldenaanpak.....	6
2.	Ouder met problematische schulden is nog niet erkend door UHT.....	7
2.1.	Aanvrager van de kinderopvangtoeslag: nog geen akkoord met schuldeisers en nog niet erkend als gedupeerde ouder .....	7
2.2.	Ex-toeslagpartner: Nog geen akkoord met schuldeisers en nog niet erkend als gedupeerde ouder.....	9
3.	Ouders in een Msnp- of een Wsnp-regeling .....	10
3.1.	Aanvragers van de kinderopvangtoeslag .....	10
3.2.	Ex-toeslagpartners .....	10
4.	Proces gedupeerde ouders met een buitengerechtelijke schuldbemiddeling .....	12
4.1.	Voorafgaand aan de aanvraag beëindiging schuldbemiddeling .....	12
4.2.	Indienen van de aanvraag .....	12
4.3.	Beschikking, uitbetaling en beëindiging .....	13
4.4.	Visualisatie van het beëindigingsproces .....	14
5.	Proces gedupeerde ouders met een saneringskrediet.....	16
5.1.	Voorafgaand aan de aanvraag beëindiging schuldbemiddeling .....	16
5.2.	Indienen van de aanvraag .....	16
5.3.	Beschikking, uitbetaling en beëindiging .....	17
5.4.	Visualisatie van het beëindigingsproces .....	18
6.	Proces gedupeerde ouders in een Wsnp .....	19
6.1.	Voorafgaand aan de aanvraag indienen beëindigen .....	19
6.2.	Beschikking, uitbetaling en beëindiging .....	19
	Bijlage 1 – Erkende aanvragers of hun toeslagpartner in een Msnp .....	21
	Bijlage 2 – Erkende ex-toeslagpartners in een Msnp .....	22

# 1. Introductie schuldenaanpak

**De schuldenaanpak is een herstelmaatregel die gedupeerde ouders de mogelijkheid moet geven een nieuwe start te maken. De schuldenaanpak is uit verschillende componenten opgebouwd. Om deze aanpak en de correlatie tussen de componenten te begrijpen, is achtergrondinformatie essentieel. In dit hoofdstuk wordt toegelicht hoe de schuldenaanpak tot stand is gekomen. Er wordt expliciet ingegaan op de totstandkoming van het geldende proces voor ouders – zowel aanvragers van de kinderopvangtoeslag als ex-toeslagpartners - die zich in een Msnp of Wsnp traject bevinden.**

## 1.1. Achtergrond

Vanaf 2017 verschijnen er diverse rapporten over de manier waarop de Belastingdienst de kinderopvangtoeslag bij gezinnen heeft stopgezet en teruggevorderd en de harde regelgeving die daaraan ten grondslag ligt.<sup>1</sup> Op 27 mei 2020 dient het lid Snels een motie in om een parlementaire ondervragingscommissie in te stellen om meer zicht te krijgen op de politieke besluitvorming over de fraudeaanpak bij de kinderopvangtoeslag.<sup>2</sup> De ondervragingscommissie wordt op 2 juli 2020 ingesteld. Het rapport '[Ongekend onrecht](#)' wordt op 17 december 2020 aangeboden aan de Tweede Kamer.

Het rapport concludeert dat de grondbeginselen van de rechtstaat zijn geschonden tijdens de te fanatieke jacht door de Belastingdienst op mogelijke fraudeurs met de kinderopvangtoeslag. Het kabinet komt bijeen in het Catshuis<sup>3</sup> en besluit in deze Catshuissessie over het toekennen van het forfaitaire bedrag van €30.000,- per gedupeerde ouder. Ook worden de eerste contouren van de schuldenaanpak bekend door te erkennen dat een deel van de ouders grote schulden heeft, die mede veroorzaakt of verergerd zijn door fouten bij toeslagen. Er wordt aangekondigd dat publieke schulden worden kwijtgescholden<sup>4</sup> en naar een oplossing met private schuldeisers wordt gezocht. Streven is ervoor te zorgen dat ouders het compensatiebedrag kunnen benutten voor het maken van een nieuwe start.

## 1.2. Februari 2021: maatregelen ter bescherming compensatiebedrag.

De aankondiging van het forfaitaire compensatiebedrag (ook wel de Catshuisregeling) en de schuldenaanpak zorgde voor een substantiële toename in het aantal aanmeldingen<sup>5</sup>. Op het moment van aankondigen van de schuldenaanpak in januari 2021, was er nog geen beleid hoe de schuldenaanpak eruit moest komen te zien. Ook was er op dat moment nog geen loket waar gedupeerde ouders private schulden ter compensatie konden indienen of een grondslag voor publieke schuldeisers om vorderingen kwijt te schelden.

---

<sup>1</sup> Zie o.a. Nationale Ombudsman, 19 augustus 2017 'Geen powerplay, maar fairplay' en rapporten van de Adviescommissie uitvoering toeslagen en de Auditdienst Rijk

<sup>2</sup> Kamerstuk II 2019/20, 35 510, nr. 1

<sup>3</sup> Het Catshuis is sinds 1963 de ambtswoning van de minister-president.

<sup>4</sup> Schulden die voortkomen als gevolg van ernstig misbruik (opzet/grove schuld) of fraude, komen niet in aanmerking voor kwijtschelding.

<sup>5</sup> In december 2020 hadden zich circa 9200 ouders aangemeld. In april 2021 was dit aantal toegenomen tot circa 31000.

Er was tijd nodig om de schuldenaanpak uit te werken en de benodigde beleidsbesluiten op te stellen. Het moratorium<sup>6</sup> wordt via een amendement in de wet opgenomen om te voorkomen dat het compensatiebedrag direct wordt opgeëist door schuldeisers.

### 1.3. Mei 2021: ouders in een Msnp of Wsnp regeling worden versneld uit de trajecten gehaald

In de Kamerbrief van 20 april 2021 is aangekondigd zo snel mogelijk in een oplossing te willen voorzien voor gedupeerde ouders die zich in de wettelijke schuldsanering (Wsnp) of in een buitengerechtigde schuldregeling bevinden (Msnp). Deze ouders leven al langere tijd onder een strikt regime. Daarom wordt het rechtvaardig bevonden om deze ouders versneld uit de trajecten te halen.

Op 28 mei 2021 wordt het Besluit compensatie gedupeerden in schuldtrajecten gepubliceerd. Dit besluit regelt dat de Wsnp-bewindvoerder voor gedupeerde ouders en toeslagpartners in de Wsnp op aanvraag een bedrag gelijk aan de vorderingen van schuldeisers van de gedupeerde ouder krijgt uitbetaald. Ook regelt het voor gedupeerde ouders en toeslagpartners in een buitengerechtigde schuldregeling dat op aanvraag van de schuldhulpverlener een bedrag wordt betaald gelijk aan de openstaande vorderingen waarop de schuldregeling betrekking heeft. De Wsnp- en de Msnp-trajecten kunnen versneld beëindigd worden.

### 1.4. Wet hersteloperatie toeslagen treedt in werking

Op 5 november 2022 treedt de Wet hersteloperatie toeslagen in werking. De wet bundelt alle eerder genomen beleidsbesluiten rondom de hersteloperatie toeslagen. Het proces rondom de beëindiging van de Msnp en de Wsnp is opgenomen in afdeling 4.2 van de wet.

Aanvragers van de kinderopvangtoeslag die als gedupeerde ouder zijn beoordeeld, komen in aanmerking voor versnelde beëindiging van de Msnp of Wsnp als:

1. Zij voor 5 november 2022 de schuldregelingsovereenkomst hebben getekend;
2. Of als de Wsnp voor 5 november 2022 is ingegaan.

### 1.5. Wet aanvullende regelingen hersteloperatie toeslagen

Op 15 juli 2023 is de Wet aanvullende regelingen hersteloperatie toeslagen in werking getreden. Hiermee wordt ook aan nabestaanden van overleden aanvragers, nabestaanden van overleden kinderen en aan ex-toeslagpartners herstel geboden.

Voor erkende ex-toeslagpartners geldt ook, net als bij aanvragers van kinderopvangtoeslag, dat zij voor het versneld beëindigen van de buitengerechtigde of wettelijke schuldregeling in aanmerking komen. Hierbij geldt dat ex-toeslagpartners in een wettelijk of buitengerechtigde schuldregeling dienen te zitten voordat de Wet aanvullende regelingen hersteloperatie toeslagen in werking is getreden. Ex-toeslagpartners kunnen dus versneld uit een Msnp- of Wsnp traject worden gehaald indien:

1. Zij vóór 15 juli 2023 een schuldregelingsovereenkomst hebben getekend;
2. Of als de Wsnp vóór 15 juli 2023 is ingegaan.

---

<sup>6</sup> Het moratorium voorkomt dat schuldeisers beslag kunnen leggen of dwangverrekening kunnen toepassen. Zie [handreiking 'Publieke pauzeknop en wettelijk moratorium'](#).

## 1.6. Componenten schuldenaanpak

Het versneld beeindigen van de Msnp en de Wsnp zijn onderdeel van de schuldenaanpak. De schuldenaanpak voor ouders in zijn geheel bestaat uit meerdere componenten. In de bijlage bij deze handreiking is een visualisatie opgenomen. De schuldenaanpak bestaat uit:

1. De publieke pauzeknop vanaf het moment van aanmelding tot aan de uitslag van de integrale beoordeling voor aanvragers van de kinderopvangtoeslag.<sup>7</sup>
2. Het wettelijk moratorium vanaf de beoordeling als gedupeerde ouder (enkel de aanvragers van de kinderopvangtoeslag).
3. Ouders in een wettelijke schuldsaneringsregeling of buitengerechtelijke schuldregeling worden versneld uit de regeling gehaald.
4. Het kwijtschelden van publieke vorderingen.<sup>8</sup>
5. Het indienen van private schulden bij het private schuldenloket.<sup>9</sup>

---

<sup>7</sup> Zie hiervoor de [handreiking 'Publieke pauzeknop en wettelijk moratorium'](#).

<sup>8</sup> Zie hiervoor de [handreiking 'Kwijtschelden publieke schulden'](#)

<sup>9</sup> Zie hiervoor de [handreiking 'Private schulden en ondersteuning aan gedupeerde ouders'](#)

## 2. Ouder met problematische schulden is nog niet erkend door UHT

**Aanvragers van de kinderopvangtoeslag kunnen zich als (mogelijk) gedupeerde ouder melden bij de Uitvoeringsorganisatie Herstel Toeslagen (UHT). Ex-toeslagpartners worden uitgenodigd om een aanvraag in te dienen of kunnen medio 2024 een aanvraag indienen via het loket. De doorlooptijden bij UHT zijn relatief lang. Dit heeft consequenties voor aangemelde aanvragers van de kinderopvangtoeslag, toeslagpartners of ex-toeslagpartners waarbij nog geen akkoord is bereikt met schuldeisers of voor ouders die zich reeds in een buitengerechtelijke schuldregeling bevinden.**

### 2.1. Aanvrager van de kinderopvangtoeslag: nog geen akkoord met schuldeisers en nog niet erkend als gedupeerde ouder

Indien een inwoner met problematische schulden zich meldt bij de gemeente, beslist de schuldhulpverlener om de inwoner al dan niet toe te laten tot de schuldhulpverlening. Er vindt een eerste gesprek plaats en een plan van aanpak wordt opgesteld.

Indien in deze zogenaamde stabilisatiefase blijkt dat de inwoner of de toeslagpartner<sup>10</sup> van de inwoner zich bij UHT heeft gemeld als mogelijk gedupeerde aanvrager van de kinderopvangtoeslag wordt de uitslag van de eerste toets afgewacht. De uitslag van de eerste toets heeft effect op het verdere schuldhulpverleningstraject.

Doorgaans ontvangt de aangemelde ouder binnen 6 maanden na aanmelding de uitslag van de eerste toets. Als de inwoner zich recentelijk heeft gemeld bij UHT en de uitslag op de eerste toets nog even op zich laat wachten, is het raadzaam om vanuit de schuldhulpverlener contact op te nemen met UHT via [odg@belastingdienst.nl](mailto:odg@belastingdienst.nl). Er is sprake van een problematische schuldsituatie. Dit kan reden zijn om de eerste toets versneld op te pakken, zodat ofwel het akkoord kan worden doorgezet (bij uitslag niet-gedupeerd) ofwel de ouder in aanmerking komt voor de schuldenaanpak (bij uitslag gedupeerd).

Streven is om de aanmelding bij UHT als mogelijk gedupeerde ouder een mogelijke schuldregeling niet te beletten. In afwachting van de uitslag van de eerste toets start de schuldhulpverlener met het regelen van de schulden. De inwoner krijgt een Vrij Te Laten Bedrag (VTLB) en start met aflossen.

#### Eerste toets: gedupeerde ouder

Indien uit de eerste toets blijkt dat de ouder als gedupeerde ouder is beoordeeld, komt de ouder in aanmerking voor compensatie. Dit betekent dat de ouder in ieder geval €30.000,- ontvangt vanuit de Catshuisregeling. In de integrale beoordeling die volgt op de eerste toets, wordt mogelijk een hoger compensatiebedrag vastgesteld. Om te voorkomen dat er direct beslag wordt gelegd door schuldeisers op het compensatiebedrag, vangt het wettelijk moratorium voor een jaar aan.<sup>11</sup>

<sup>10</sup> De schuldenaanpak geldt voor zowel de gedupeerde ouder als de toeslagpartner van de gedupeerde ouder. Waar in deze handreiking wordt gesproken over 'gedupeerde ouder' kan ook de toeslagpartner van de ouder worden gelezen.

<sup>11</sup> Zie hiervoor de [handreiking 'Publieke pauzeknop en wettelijk moratorium'](#).



Een beoordeling als gedupeerde ouder betekent tevens dat de ouder (en de toeslagpartner van de ouder) in aanmerking komt voor de schuldenaanpak. Dit betekent dat – behoudens de uitzonderingen<sup>12</sup> - de publieke schulden die zijn ontstaan voor 31 december 2020 worden kwijtgescholden. Achterstallige private betalingen worden ingediend bij het loket private schulden<sup>13</sup>.

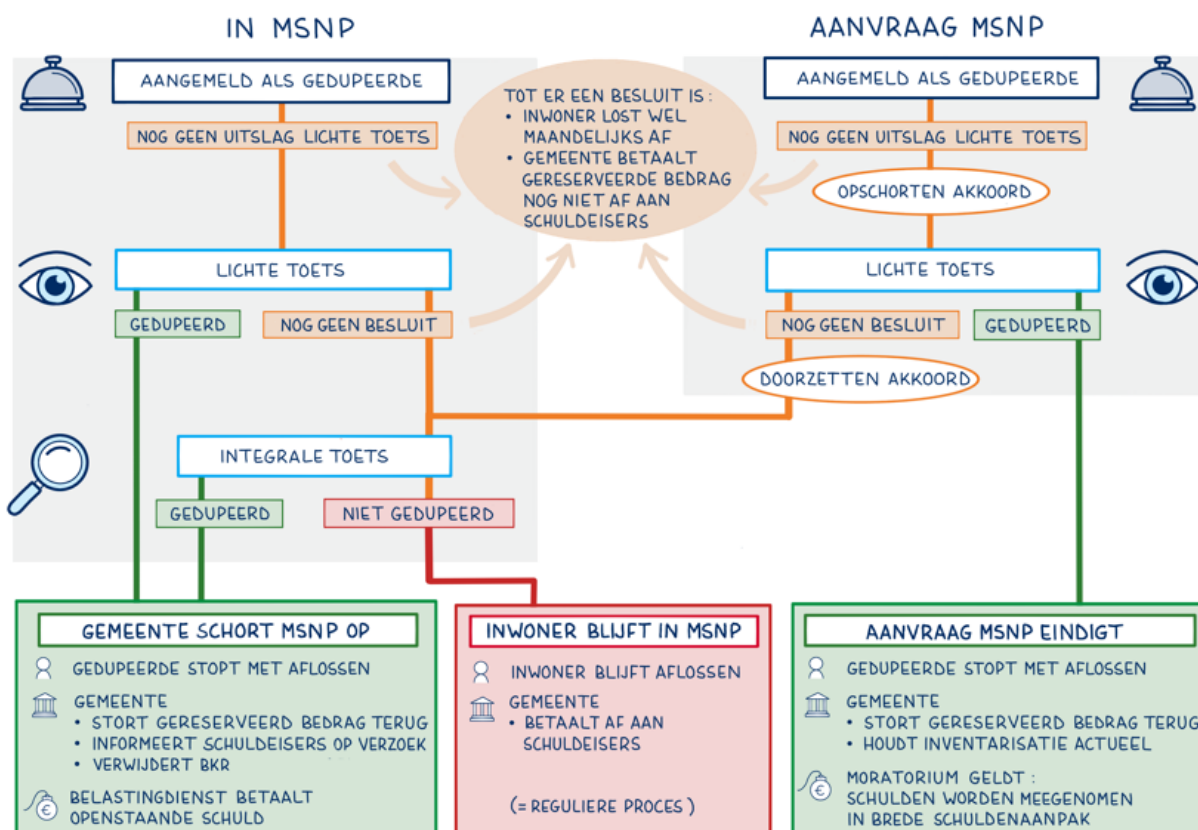
### Eerste toets: onvoldoende vast te stellen of ouder gedupeerde is

Indien uit de eerste toets niet is vast komen te staan of de ouder gedupeerde is, wordt gepoogd tot een structurele oplossing te komen voor de schulden door een schuldregeling te treffen met de schuldeisers. De aangemelde ouder krijgt na de integrale beoordeling definitief uitsluitel over de aanmelding bij UHT. De wacht- en doorlooptijden bij UHT zijn echter dermate lang<sup>14</sup> dat niet gewacht kan worden op het vinden van een oplossing voor de schuldenproblematiek.

### Schuldbemiddeling of sanering?

Om te bepalen of er ingezet dient te worden op een schuldbemiddeling of een saneringskrediet, zijn de aard van de vorderingen van belang. Bij voorkeur wordt ingezet op een schuldbemiddeling als vorderingen in het schuldenpakket vallen binnen de reikwijdte de brede schuldenaanpak<sup>15</sup>, omdat dit voor zowel de schuldeisers als de inwoner het meest gunstig is indien de aangemelde ouder als gedupeerde ouder wordt beoordeeld. Bij een schuldbemiddeling wordt de gehele oorspronkelijke vordering vergoed door UHT. De schuldbemiddeling is bij een beoordeling als gedupeerde ouder tijdens de integrale beoordeling een gunstiger alternatief voor de schuldeisers.

Als de meeste vorderingen buiten de reikwijdte van de schuldenaanpak vallen, kan worden ingezet op een saneringskrediet.



## 2.2. Ex-toeslagpartner: Nog geen akkoord met schuldeisers en nog niet erkend als gedupeerde ouder

Indien een inwoner met problematische schulden zich meldt bij de gemeente, beslist de schuldhulpverlener om de inwoner al dan niet toe te laten tot de schuldhulpverlening. Er vindt een eerste gesprek plaats en een plan van aanpak wordt opgesteld.

Indien in deze zogenaamde stabilisatiefase blijkt dat de inwoner een brief heeft ontvangen om zich bij UHT aan te melden als ex-toeslagpartner, wordt de uitslag van de aanmelding afgewacht. De doorlooptijden van de ex-toeslagpartner zijn relatief kort, omdat de beoordeling wordt gestoeld op data-analyse. De beoordeling heeft effect op het verdere schuldhulpverleningstraject. Immers, indien de ouder wordt erkend als gedupeerde ex-toeslagpartner, kan deze aanspraak maken op de brede schuldenaanpak.

## 3. Ouders in een Msnp- of een Wsnp-regeling

### 3.1. Aanvragers van de kinderopvangtoeslag

Aanvragers van de kinderopvangtoeslag die als gedupeerde ouder zijn beoordeeld of hun toeslagpartner, komen in aanmerking voor versnelde beëindiging van de Msnp of Wsnp als:

1. Zij voor 5 november 2022 de schuldregelingsovereenkomst hebben getekend;
2. Of als de Wsnp voor 5 november 2022 is ingegaan.

De aanvraag voor het beëindigen van de regeling wordt ingediend door de schuldhulpverlener of de Wsnp-bewindvoerder conform het proces beschreven in de hiernavolgende hoofdstukken:

- Zie hoofdstuk 4 voor het beëindigen van de buitengerechtelijke schuldbemiddeling;
- Zie hoofdstuk 5 voor het beëindigen van het saneringskrediet;
- Zie hoofdstuk 6 voor het beëindigen van de Wsnp.

#### 3.1.1. Schuldregelingsovereenkomst na 5 november 2022

Ouders die de schuldregelingsovereenkomst hebben getekend ná inwerkingtreding van de wet, kunnen niet versneld uit de regeling worden gehaald als zij als gedupeerde ouder worden beoordeeld. Uiteraard worden schulden die onderdeel zijn van het akkoord én onder de reikwijdte van de brede schuldenaanpak vallen, kwijtgescholden door de publieke schuldeisers of gecompenseerd via het loket van SBN.

Dit betekent bij een schuldbemiddeling dat:

1. Enkel de publieke schulden binnen de reikwijdte van de brede schuldenaanpak publieke schulden kwijtgescholden;
2. Enkel de private schulden binnen de reikwijdte van de brede schuldenaanpak private schulden afbetaald door SBN;
3. Door de kwijtschelding en afbetaling door SBN valt een aantal schuldeisers af. De schuldenlast is lager en de overige schuldeisers ontvangen een hoger bedrag dan is voorgesteld (bij de keuze voor een saneringskrediet zouden schuldeisers benadeeld zijn).
4. Het compensatiebedrag valt in beginsel in de boedel. Als de resterende schulden niet meer problematisch zijn door, kan de regeling worden beëindigd. Er kunnen betalingsregelingen voor het resterende worden getroffen en de ouder kan beschikken over het compensatiebedrag.

In geval van een saneringskrediet kan de ouder ervoor kiezen om het compensatiebedrag aan te wenden voor het aflossen van het krediet.

### 3.2. Ex-toeslagpartners

Voor erkende ex-toeslagpartners geldt ook, net als bij aanvragers van kinderopvangtoeslag, dat zij voor het versneld beëindigen van de buitengerechtelijke of wettelijke schuldregeling in aanmerking komen als de regeling is gestart vóór inwerkingtreding van de Wet aanvullende regelingen hersteloperatie toeslagen.

Ex-toeslagpartners kunnen dus versneld uit een Msnp- of Wsnp traject worden gehaald indien:

1. Zij vóór 15 juli 2023 een schuldregelingsovereenkomst hebben getekend;
2. Of als de Wsnp vóór 15 juli 2023 is ingegaan.

De aanvraag voor het beëindigen van de regeling wordt ingediend door de schuldhulpverlener of de Wsnp-bewindvoerder conform het proces beschreven in de hiernavolgende hoofdstukken:

- Zie hoofdstuk 4 voor het beëindigen van de buitengerechtelijke schuldbemiddeling;
- Zie hoofdstuk 5 voor het beëindigen van het saneringskrediet;
- Zie hoofdstuk 6 voor het beëindigen van de Wsnp.

### 3.2.1. Schuldregelingsovereenkomst na 15 juli 2023

Ouders die de schuldregelingsovereenkomst hebben getekend ná inwerkingtreding van de wet, kunnen niet versneld uit de regeling worden gehaald als zij als gedupeerde ouder worden beoordeeld. Uiteraard worden schulden die onderdeel zijn van het akkoord én onder de reikwijdte van de brede schuldenaanpak vallen, kwijtgescholden door de publieke schuldeisers of gecompenseerd via het loket van SBN.

Dit betekent bij een schuldbemiddeling dat:

5. Enkel de publieke schulden binnen de reikwijdte van de brede schuldenaanpak publieke schulden kwijtgescholden;
6. Enkel de private schulden binnen de reikwijdte van de brede schuldenaanpak private schulden afbetaald door SBN;
7. Door de kwijtschelding en afbetaling door SBN valt een aantal schuldeisers af. De schuldenlast is lager en de overige schuldeisers ontvangen een hoger bedrag dan is voorgesteld (bij de keuze voor een saneringskrediet zouden schuldeisers benadeeld zijn).
8. Het compensatiebedrag valt in beginsel in de boedel. Als de resterende schulden niet meer problematisch zijn door, kan de regeling worden beëindigd. Er kunnen betalingsregelingen voor het resterende worden getroffen en de ouder kan beschikken over het compensatiebedrag.

In geval van een saneringskrediet kan de ouder ervoor kiezen om het compensatiebedrag aan te wenden voor het aflossen van het krediet.

## 4. Proces gedupeerde ouders met een buitengerechtelijke schuldbemiddeling

**Gedupeerde ouders, hun toeslagpartners en ex-toeslagpartners met een schuldbemiddeling worden versneld uit het traject gehaald als deze is gestart voor de wettelijke datum. In dit hoofdstuk wordt het beëindigingsproces voor een buitengerechtelijke schuldbemiddeling beschreven. Voor het indienen van de aanvraag is een standaardformulier beschikbaar.**

### 4.1. Voorafgaand aan de aanvraag beëindiging schuldbemiddeling

#### 1. Ontvangst informatie beoordeling als gedupeerde ouder

Indien de schuldhulpverlener, dan wel via de ouder zelf door ontvangst van het compensatiebedrag dan wel via UHT, te horen krijgt dat de ouder als gedupeerde ouder is beoordeeld, kan de aanvraag voor beëindiging worden ingediend. De aanvraag wordt ingediend door de gemeente, de gemeentelijke kredietbank of de instelling die zich in opdracht en voor rekening van gemeenten met schuldbemiddeling bezighoudt.

#### 2. Opschorting maandelijkse afbetaling en terugstorten gespaarde bedrag

De maandelijkse afbetaling door de ouder wordt opgeschort. Het gespaarde bedrag op een financieel beheerrekening - wat nog niet is gebruikt voor aflossing – wordt teruggestort aan de ouder. Uitgangspunt is dat gedupeerde ouders hun leven zo snel mogelijk kunnen voortzetten. De focus ligt daarmee op het (zo snel mogelijk) beëindigen van de regeling en niet op het compenseren van eerdere afbetalingen vanaf het moment dat zij door de Belastingdienst erkend zijn als gedupeerde ouder. Reeds gedane tussentijdse aflossingen aan de schuldeisers gedurende de Msnp worden dus niet gecompenseerd. Wel ontvangen alle gedupeerden als onderdeel van de primaire herstelregelingen standaard een vergoeding voor materiële en immateriële schade die zij in het verleden gehad hebben.

#### 3. Nulmeting BKR

De negatieve BKR-registraties worden verwijderd uit het CKI-systeem van BKR wanneer de schulden gecompenseerd zijn. Het BKR kan geen rapport tonen waarop de 'voor' en 'na' situatie te zien is. Wilt u inzicht in de mutaties, dan is het raadzaam voorafgaand aan de aanvraag een overzicht te downloaden. De ouder kan dit overzicht ook online opvragen.

### 4.2. Indienen van de aanvraag

#### 4. Opstellen lijst openstaande vorderingen

Bij de aanvraag wordt ingediend welke vorderingen onderdeel uitmaken van het akkoord. Hierbij wordt een onderscheid gemaakt tussen publieke schuldeisers (BD, UWV, CJIB, LBIO (alleen bestuurlijke boetes), CAK, DUO, SVB, waterschappen en gemeenten) en private schuldeisers.

Publieke schuldeisers schelden de openstaande vorderingen die binnen de reikwijdte vallen van de schuldenaanpak ambtshalve kwijt. Dat betekent dat de gedupeerde ouder niet zelf actief een aanvraag hoeft in te dienen. De publieke schuldeisers ontvangen via de Belastingdienst welke ouders als gedupeerde zijn beoordeeld en verlenen vervolgens kwijtschelding.

Er is met de publieke schuldeisers afgesproken dat zij de schuldhulpverlener zo goed als mogelijk informeren wanneer de schuld is kwijtgescholden. Indien er nog geen bericht is ontvangen van de schuldeiser, bijvoorbeeld omdat de vordering niet voor kwijtschelding in aanmerking komt, kan het gehele openstaande bedrag worden ingevuld bij de aanvraag voor beëindiging Msnp.

#### Voorbeeld

In het akkoord zit een terugvordering van UWV. De schuldhulpverlener heeft bericht ontvangen van het UWV dat zij de schuld kwijt hebben gescholden. De schuldhulpverlener geeft bij de aanvraag aan dat er reeds vanuit het UWV een kwijtscheldingsbeschikking is gestuurd. Het openstaande bedrag is €0,-.

#### Voorbeeld

In het akkoord zit een terugvordering van de gemeente. De schuldhulpverlener heeft bericht ontvangen van de gemeente dat de schuld niet wordt kwijtgescholden, omdat de schuld betrekking heeft op de het jaar 2021. Het openstaande bedrag van de vordering wordt ingevuld bij de aanvraag.

### **5. Bereken de hoogte van de openstaande vorderingen**

Dit is het bedrag dat door de schuldeiser bij de inventarisatie is opgegeven en op de geaccordeerde schuldenlijst staat minus de betaalde en doorgestorte afbetalingen aan de schuldeisers.

### **6. Opnemen forfaitair bedrag indienen beëindiging**

Het beëindigen van een Msnp met een schuldbemiddeling kost capaciteit. De inzet die hiervoor nodig is wordt gecompenseerd met een forfaitair bedrag van €1.000,- per schuldbemiddelingstraject.

### **7. De schuldregelingsovereenkomst en het akkoord als bijlage opnemen**

Deze dienen als bewijsstuk en worden meegezonden met de aanvraag.

### **8. Ondertekening van de aanvraag**

De ondertekening van de aanvraag kan worden gedaan door de behandelend medewerker SHV of Kredietbank. Het is wel zaak om een vorm van interne controle op de aanvraag in te regelen.

### **9. Indienen**

De aanvraag wordt schriftelijk door de schuldhulpverlener of de kredietbank ingediend bij Belastingdienst/CAP Inning, Postbus 100, 6400AC Heerlen of per e-mail naar CAP.UHT.WSNPMSNP@belastingdienst.nl.

## **4.3. Beschikking, uitbetaling en beëindiging**

Na ontvangst van de aanvraag neemt de Belastingdienst/Toeslagen contact op met de aanvrager. De Belastingdienst/Toeslagen beslist binnen vier weken op de aanvraag. Dit gebeurt bij beschikking. Uiterlijk vier weken na dagtekening van de beschikking betaalt de Belastingdienst/Toeslagen het bedrag uit. Op de opgegeven (beheer-/) geldrekening worden de ingediende openstaande vorderingen van de private schuldeisers, eventuele publieke vorderingen die niet worden kwijtgescholden en de forfaitaire vergoeding uitbetaald.

## 10. Betalen van schuldeisers

De Belastingdienst betaalt de ingediende openstaande vorderingen van de schuldeisers uit op de opgegeven (beheer-/) geldrekening. De gemeente betaalt hiermee de schuldeisers uit. De private schuldeisers verwijderen hierna de negatieve BKR-registratie. Zij gebruiken hiervoor mutatiecode 11. Hiermee worden de bijzonderheden verwijderd.

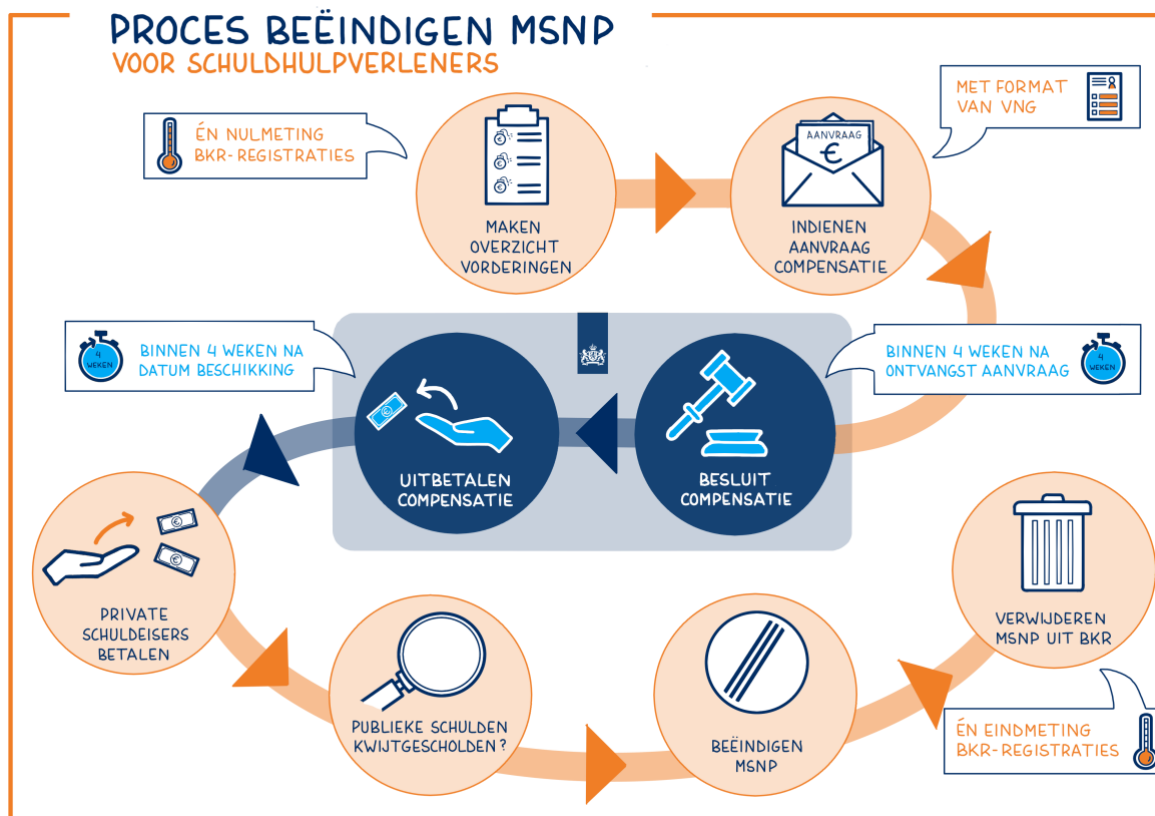
## 11. Beëindigen schuldbemiddeling en verwijderen BKR-registratie

Nadat de publieke vorderingen zijn kwijtgescholden of gecompenseerd en de private vorderingen zijn betaald, kan de schuldbemiddeling worden afgesloten. Voor het verwijderen van de negatieve registratie in het BKR wordt gebruikgemaakt van mutatiecode 22. Deze mutatie verwijderd de gehele registratie, inclusief de historie. De volledige handreiking is beschikbaar in het portaal van het BKR.

## 12. Uitdraai BKR

Negatieve BKR-registraties worden verwijderd uit het CKI-systeem van BKR. Het BKR kan geen rapport tonen waarop de 'voor' en 'na' situatie te zien is. Wilt u inzicht in de mutaties, dan is het raadzaam voorafgaand en na afsluiting van het schuldtraject een overzicht aan te vragen. De gedupeerde ouder kan dit overzicht ook online aanvragen bij BKR. Niet alle registraties worden verwijderd, alleen de negatieve. Er blijft dus wel een historisch overzicht staan van de verleende kredieten (of nog lopende kredietverstrekkingen), maar de negatieve registraties die het gevolg zijn geweest van achterstanden worden verwijderd. Voor schuldbemiddelingen en saneringskredieten geldt dat de gehele overeenkomst wordt verwijderd.

### 4.4. Visualisatie van het beëindigingsproces



Figuur 1 - Proces beëindigen schuldbemiddeling





## 5. Proces gedupeerde ouders met een saneringskrediet

**Gedupeerde ouders, hun toeslagpartners en ex-toeslagpartners met een saneringskrediet worden versneld uit het traject gehaald als deze is gestart voor de wettelijke datum. In dit hoofdstuk wordt het beëindigingsproces voor een schuldsanering beschreven. Voor het indienen van de aanvraag is een standaardformulier beschikbaar.**

### 5.1. Voorafgaand aan de aanvraag beëindiging schuldbemiddeling

#### 1. Ontvangst informatie beoordeling als gedupeerde ouder

Indien de schuldhulpverlener, dan wel via de ouder zelf door ontvangst compensatiebedrag dan wel via UHT, te horen krijgt dat de ouder als gedupeerde ouder is beoordeeld, kan de aanvraag voor beëindiging worden ingediend. De aanvraag wordt ingediend door de gemeente, de gemeentelijke kredietbank of de instelling die zich in opdracht en voor rekening van gemeenten met schuldbemiddeling bezighoudt.

#### 2. Opschorting maandelijkse afbetaling en terugstorten gespaarde bedrag

De maandelijkse afbetaling wordt door de gedupeerde ouder opgeschort.

#### 3. Nulmeting BKR

De negatieve BKR-registraties worden verwijderd uit het CKI-systeem van BKR wanneer de schulden gecompenseerd zijn. Het BKR kan geen rapport tonen waarop de 'voor' en 'na' situatie te zien is. Wilt u inzicht in de mutaties, dan is het raadzaam voorafgaand aan de aanvraag een overzicht te downloaden. De gedupeerde ouder kan dit overzicht ook online opvragen.

### 5.2. Indienen van de aanvraag

#### 4. Nulmeting BKR

Gegevens en hoogte (op dat moment openstaand) saneringskrediet opvoeren<sup>16</sup> met peildatum de datum dat de ouder erkend is als gedupeerde.

#### 5. *Optioneel: toevoegen forfait*

De rente binnen het krediet is de vergoeding voor het onderhoud van het saneringskrediet. Deze rente wordt volledig vergoed, ondanks dat het krediet vervroegd wordt afgelost. Dit geldt als vergoeding voor de (relatief eenvoudige) werkzaamheden om het saneringskrediet af te ronden. Indien het rentebedrag niet kostendekkend is, kan bij de aanvraag een forfaitair bedrag à €382- per saneringskrediet worden opgevoerd.

#### 6. Kredietovereenkomst als bijlage opnemen

Deze dient als bewijsstuk en wordt meegezonden met de aanvraag.

---

<sup>16</sup> Bij een saneringskrediet is de kredietbank de enige schuldeiser. De in het krediet opgenomen schuldeisers krijgen niets, daar staat immers niet meer open op naam van de gedupeerde ouder.

### **7. Ondertekening van de aanvraag**

De ondertekening kan gedaan worden door de behandelend medewerker. Het is wel zaak om een vorm van interne controle op de aanvraag in te regelen.

### **8. Indienen aanvraag**

De aanvraag wordt schriftelijk door de schuldhulpverlener of de kredietbank ingediend bij Belastingdienst/CAP Inning, Postbus 100, 6400AC Heerlen of per e-mail naar [CAP.UHT.WSNPMSNP@belastingdienst.nl](mailto:CAP.UHT.WSNPMSNP@belastingdienst.nl).

## **5.3. Beschikking, uitbetaling en beëindiging**

De Belastingdienst/Toeslagen beslist binnen vier weken na ontvangst op de aanvraag. Dit gebeurt bij beschikking. Uiterlijk vier weken na dagtekening van de beschikking betaalt de Belastingdienst/Toeslagen het bedrag uit. Op de opgegeven (beheer-/) geldrekening wordt het openstaand saneringskrediet gestort. Hiermee is de schuld voldaan.

### **9. Beëindigen krediet en verwijderen BKR-registratie**

Nadat het openstaande saneringskrediet is afbetaald kan het schuldentraject worden afgesloten. Voor het verwijderen van de negatieve registratie in het BKR wordt gebruik gemaakt van mutatiecode 22. Met deze mutatie wordt de gehele registratie verwijderd, inclusief de historie. De volledige handreiking is beschikbaar in het portaal van het BKR.

### **10. Uitdraai BKR**

De negatieve BKR-registratie wordt verwijderd uit het CKI-systeem van BKR. Het BKR kan geen rapport tonen waarop de 'voor' en 'na' situatie te zien is. Wilt u inzicht in de mutaties, dan is het raadzaam voorafgaand en na afsluiting van het schuldentraject een overzicht aan te vragen. De gedupeerde ouder kan ook zelf online een overzicht aanvragen. Voor saneringskredieten geldt dat de gehele overeenkomst wordt verwijderd.

## 5.4. Visualisatie van het beëindigingsproces



Figuur 2 - Proces beëindigen saneringskrediet

## 6. Proces gedupeerde ouders in een Wsnp

**Gedupeerde ouders, hun toeslagpartners en ex-toeslagpartners met een wettelijke schuldregeling worden versneld uit het traject gehaald als het traject is gestart voor de wettelijke datum. Gemeenten kunnen via de brede ondersteuning ouders ondersteunen die zich in een wettelijke schuldsanering bevinden. In dit hoofdstuk wordt het beëindigingsproces voor een Wsnp beschreven. De Wsnp-bewindvoerder draagt zorg voor het beëindigingsproces.**

### 6.1. Voorafgaand aan de aanvraag indienen beëindigen

#### 1. Garantstelling

Nadat de ouder in een wettelijk schuldsaneringsregeling als gedupeerde ouder is beoordeeld, stuurt UHT de Wsnp-bewindvoerder een brief waarin de garantie wordt gegeven dat alle schulden van de ouder die onderdeel uitmaken van de schuldsanering, worden betaald. Deze garantstelling wordt gestuurd nadat de ouder compensatie heeft gekregen. De Wsnp-bewindvoerder wordt gevraagd om de compensatie buiten de boedel te houden, zodat deze door de ouder vrij besteed kan worden.

#### 2. Verificatielijst opstellen

De Wsnp-bewindvoerder stelt een lijst op van alle schulden in de boedel.

#### 3. Verificatievergadering bij de rechtbank

De Wsnp-bewindvoerder vraagt een verificatievergadering aan bij de rechtbank. De rechter stelt officieel vast hoe de schuldenlijst van de ouder eruit ziet.

#### 4. Insturen verificatielijst

De Wsnp-bewindvoerder dient de lijst van erkende schulden in bij de Belastingdienst/Toeslagen. Deze lijst wordt – net als bij de Msnp - ingediend bij het loket van Cap Inning.

#### 5. Controleren kwijtschelden publieke schulden

UHT heeft met de publieke schuldeisers gedeeld dat de ouder in een WSNP-traject zit. Het kan voorkomen dat er nog niet is kwijtgescholden door publieke schuldeisers op het moment dat de controle door UHT plaatsvindt. In die gevallen coördineert UHT dat er een goede oplossing komt.

### 6.2. Beschikking, uitbetaling en beëindiging

#### 6. Beschikking afgeven en schulden betalen

UHT beslist binnen vier weken na ontvangst op de aanvraag. Dit gebeurt bij beschikking. Uiterlijk vier weken na dagtekening van de beschikking betaalt UHT het bedrag uit aan de Wsnp-bewindvoerder. De WSNP-bewindvoerder betaalt de openstaande schulden. De ouder krijgt het geld uit de boedel teruggestort op zijn/haar eigen rekening.

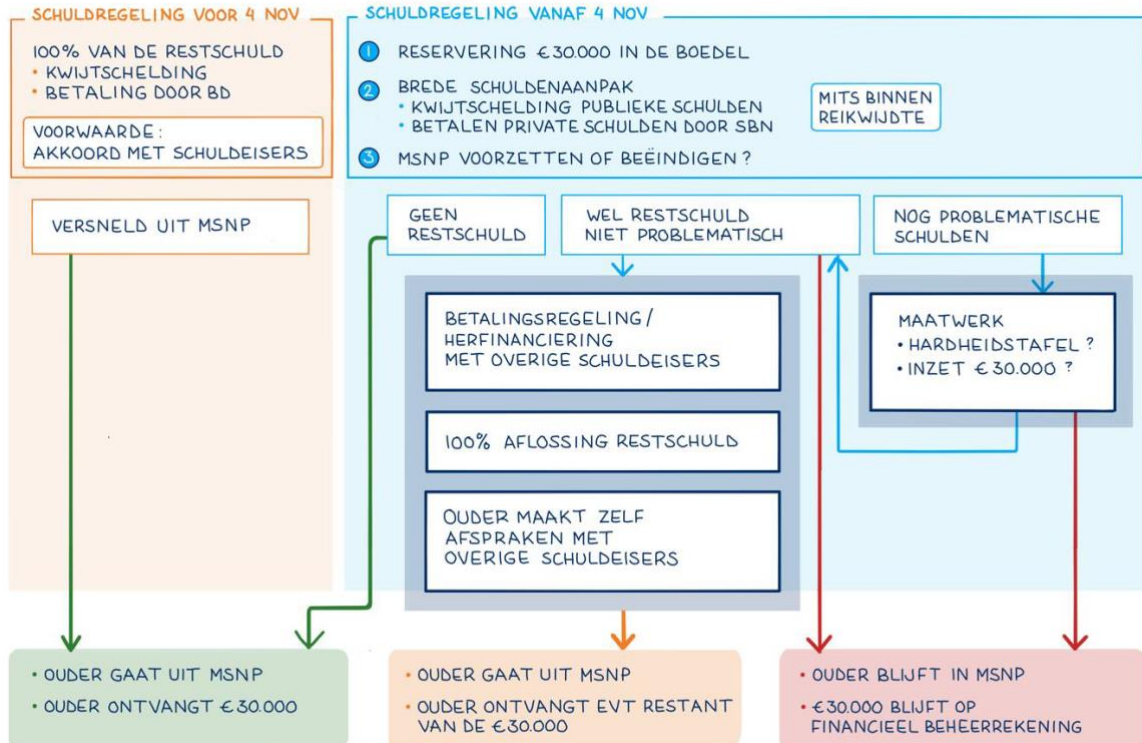
#### 7. Rechtbank beëindigt Wsnp-traject

De WSNP-bewindvoerder heeft zowel de bevestiging van publieke kwijtschelding als de betaling voor de overige schulden ontvangen en verzoekt de rechtbank het Wsnp-traject te beëindigen. De beëindigingsgrond van de Wsnp is artikel 350, derde lid, sub b Faillissementswet. De Wsnp wordt tussentijds beëindigd, omdat de schulden die onderdeel zijn van het traject geheel worden

afbetaald. Dit betekent dat de ouder geen schone lei ontvangt. Dat is niet nodig. Immers, een schone lei houdt in dat het restant van de gemaakte schulden niet meer op te eisen is door de schuldeisers. In dit geval betaalt de Belastingdienst/toeslagen de volledige oorspronkelijke vorderingen – er is dus geen restant waarover een schone lei afgegeven kan worden. De (tussentijdse) beëindiging op deze grond houdt in dat de ouder – mocht dit in de toekomst nodig zijn – een tweede keer toegelaten kan worden tot de Wsnp.

# Bijlage 1 – Erkende aanvragers of hun toeslagpartner in een Msnp

## MSNP VOOR GEDUPEERDE OUDERS



# Bijlage 2 – Erkende ex-toeslagpartners in een Msnp

## MSNP VOOR ERKENDE EX-TOESLAGPARTNERS

