

Schuldoverlast?

U staat er niet alleen voor!



© Adobe Stock - BillionPhotos.com

De collectieve schuldenregeling
Een oplossing met voordelen en plichten

Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie
Vooruitgangstraat 50
1210 Brussel
Ondernemingsnr.: 0314.595.348
<https://economie.fgov.be>

Tel. 0800 120 33 (gratis)

 facebook.com/FODEconomie

 [@FODEconomie](https://twitter.com/FODEconomie)

 youtube.com/user/FODEconomie

 linkedin.com/company/fod-economie

Verantwoordelijke uitgever: Jean-Marc Delporte
Voorzitter van het Directiecomité
Vooruitgangstraat 50
1210 Brussel

Wettelijk depot: D/2018/2295/14

Schuldoverlast?

U staat er niet alleen voor!

Heel wat mensen hebben schulden en dat is op zich geen probleem. Een lening voor een huis of auto is ook een schuld. Wanneer u, door omstandigheden, er niet meer in slaagt om uw schulden te betalen, wordt het wel een probleem. Men spreekt dan van schuldoverlast.

Schuldoverlast heeft zware gevolgen voor uw financiële toestand. Ook op psychologisch vlak zorgt dat voor heel wat onrust. Angst om uw brievenbus te legen, de voordeur te openen, in een leeg huis terecht te komen, enz.

Staat u met uw rug tegen de muur? Er bestaan verschillende mogelijkheden voor schuldhulpverlening. De collectieve schuldenregeling (CSR) kan in sommige gevallen een oplossing zijn maar is slechts een van de alternatieven.

Leven van een klein bedrag is een hele beproeving!



De collectieve schuldenregeling (CSR)*

Is CSR iets voor mij?

WAT IS CSR?

Een CSR is een gerechtelijke procedure voor personen met schuldoverlast. De rechter stelt een schuldbemiddelaar aan die een afbetalingsplan opmaakt voor al uw schulden. De schuldbemiddelaar ontvangt al uw inkomsten. Een deel wordt gebruikt om uw schulden af te betalen. Uzelf krijgt een deel (leefgeld) om uw dagelijkse behoeften, zoals eten, huur, vaste kosten, ... te betalen.



SCHULD

DOEL?

Uw schulden afbetalen en tijdens de afbetaling nog menswaardig kunnen leven, zonder de voortdurende druk van schuldeisers en gerechtsdeurwaarders.

VOOR WIE?

Personen met een grote schuldenlast die men onmogelijk kan terugbetalen binnen een redelijke termijn. Handelaars komen, net als vennootschapsvormen (nv, bvba, ...), niet in aanmerking.

HOELANG?

In principe duurt een collectieve schuldenregeling maximaal 7 jaar.



HOE CSR AANVRAGEN?

U dient een verzoekschrift in bij de arbeidsrechtbank. U kunt dat zelf opstellen of u kunt hulp vragen aan het OCMW van uw gemeente, een CAW of een erkende dienst voor schuldbemiddeling. De rechter beslist of uw aanvraag aanvaardbaar is.

* Deze folder is niet bedoeld om al de wetgeving omtrent CSR uit te leggen. Meer details vindt u in de brochure "De collectieve schuldenregeling":

<https://economie.fgov.be/nl/publicaties/brochure-de-collectieve>

CSR: wat moet ik weten?*

KAN IK GEWEIGERD WORDEN VOOR EEN CSR?

Ja. Wanneer het inkomen van uw gezin lager is dan het bedrag dat niet voor beslag vatbaar is, kan de rechter uw aanvraag weigeren.

KRIJG IK MIJN KINDERGELD NOG?

Ja, de schuldbemiddelaar ontvangt de kinderbijslag en houdt hiermee rekening bij de berekening van uw leefgeld.

KAN IK NOG ZELF MIJN BUDGET BEHEREN?

Dat hangt af van het afbetalingsplan dat u samen met uw schuldbemiddelaar hebt opgesteld. Sommige onkosten zullen door hem betaald worden, andere moet u zelf betalen. Het is belangrijk dat u tijdig al uw facturen (huur, water, elektriciteit, ...) betaalt. Lukt het niet, bespreek dat dan zo snel mogelijk met uw schuldbemiddelaar. Zo voorkomt u nieuwe schulden.

SCHULD

MAG IK MIJN SCHULDBEMIDDELAAR ZELF KIEZEN?

U mag een schuldbemiddelaar voorstellen, maar de rechter is niet verplicht om uw keuze te volgen.

KAN IK VERANDEREN VAN SCHULDBEMIDDELAAR?

Wanneer u een probleem hebt met uw schuldbemiddelaar, kunt u de rechter vragen om op te treden of om een andere schuldbemiddelaar aan te stellen. Een rechter zal dat laatste echter niet snel doen.



KAN IK CSR ZELF STOPZETTEN?

Ja, dat kan door een brief te schrijven naar de rechter. Maar dat is niet zonder gevolgen. De schuldeisers kunnen opnieuw beslag leggen op uw inkomen en goederen.

IS CSR GRATIS?

Een schuldbemiddelaar werkt niet gratis. De lonen liggen vast. De betaling wordt opgenomen in uw afbetalingsplan.

HOEVEEL LEEFGELD ZAL IK KRIJGEN?

Uw leefgeld moet altijd hoger zijn dan het bedrag dat u zou krijgen als u een OCMW-uitkering geniet vermeerderd met de kinderbijslag.

* Deze folder is niet bedoeld om al de wetgeving omtrent CSR uit te leggen. Meer details vindt u in de brochure "De collectieve schuldenregeling":

<https://economie.fgov.be/nl/publicaties/brochure-de-collectieve>

Voordelen CSR

- Schuldeisers mogen geen verdere kosten of intresten meer aanrekenen en kunnen geen beslag meer leggen op uw bezittingen.
- De bemiddelaar (en niet u) onderhandelt met al uw schuldeisers en zoekt in één enkel afbetalingsplan een globale oplossing voor al uw schulden.
- Op het einde van de procedure bent u in principe vrij van schulden.

Nadelen CSR

- Collectieve schuldenregeling is geen pretje. Leven van een klein bedrag is een hele beproeving.
- CSR kan tot 7 jaar duren en is heel ingrijpend.
- CSR is NIET gratis.
- U verliest een deel van uw vrijheid omdat de bemiddelaar al uw inkomsten ontvangt. Uzelf krijgt maar een deel om van te leven.
- Uw werkgever, mutualiteit en andere uitbetalingsinstellingen worden op de hoogte gebracht van uw CSR, waardoor u een groot deel van uw privacy verliest.
- Er kunnen bijkomende voorwaarden opgelegd worden door de rechter, zoals werk vinden, opleiding volgen, verhuizen naar een goedkopere woning, ...

U bent beschermd maar u hebt ook plichten

- U moet steeds elke verandering in uw gezinssituatie met financiële gevolgen melden aan de schuldbemiddelaar.
- U mag geen nieuwe schulden maken of grote aankopen doen zonder toestemming van uw schuldbemiddelaar.
- U mag geen inkomsten verborgen houden.
- Wanneer u u niet houdt aan de afspraken die in een collectieve schuldenregeling gemaakt zijn, kan de collectieve schuldenregeling beëindigd worden.

Verschil tussen CSR en schuldbemiddeling

Schuldbemiddeling is niet hetzelfde als een collectieve schuldenregeling.

Schuldbemiddeling is geen gerechtelijke procedure. U kunt meestal terecht bij het OCMW van uw gemeente, een CAW of een erkende dienst voor schuldbemiddeling. En vaak is dat gratis.

Als u in schuldbemiddeling gaat, probeert een schuldbemiddelaar om een regeling over de betaling van uw schulden te treffen met iedere schuldeiser apart. U hebt geen garantie dat uw schuldeisers uw voorgesteld afbetalingsplan zullen aanvaarden.

Collectieve schuldenregeling biedt u meer zekerheid op dat vlak maar is ook meer ingrijpend.

Praktische informatie

Voor meer informatie over CSR en de mogelijkheden van schuldbemiddeling, kunt u terecht bij:

- het OCMW van uw gemeente,
- een CAW, of
- een erkende dienst voor schuldbemiddeling.

De lijst van de erkende diensten voor schuldbemiddeling is te verkrijgen:

- voor het **Vlaamse Gewest** en de **Vlaamse Gemeenschap**, via de website: www.eerstehulpbijschulden.be
- voor het **Waalse Gewest**, op het telefoonnummer: 0800 11 901
- voor het **Brussels Hoofdstedelijk Gewest**, via de website: www.grepa.be
- voor het hele land, op de website van het Observatorium Krediet en Schuldenlast: <http://www.observatoire-credit.be/index.php?lang=nl>

Voor vragen over de regelgeving over de CSR, kunt u ook contact nemen met

Federale Overheidsdienst Economie, K.M.O., Middenstand en Energie

Contact Center

City Atrium C

Vooruitgangstraat 50

1210 Brussel

Tel.: 0800 120 33 (gratis)

E-mail: info.eco@economie.fgov.be

<https://economie.fgov.be>





Vooruitgangstraat 50
1210 Brussel
Ondernemingsnr.: 0314.595.348
<https://economie.fgov.be>