



Beëindigen Msnp traject

Aanvraag en proces



Vereniging van Nederlandse Gemeenten

Nassaulaan 12
2514 JS Den Haag

Juli 2021

Versiebeheer	
September 2021	Aanpassing e-mail adres CAP inning Toevoeging begrippen schuldregelingsovereenkomst, bevestigingsbrief en oorspronkelijke schuld in de FAQ Link naar aanvraagformulier toegevoegd.

Inhoud

Inleiding	3
1. Grondslag beëindigen Msnp	4
2. Werkwijze opstellen aanvraag compensatie - schuldbemiddeling	6
3. Werkwijze opstellen aanvraag compensatie - saneringskrediet.....	9
Bijlage 3 FAQ	11
Bijlage 4 Visualisatie van het proces.....	12

Inleiding

Gemeenten ondersteunen (mogelijk) gedupeerde ouders bij hun herstel van de kinderopvangtoeslagaffaire. De doelstelling hierbij is om hun leven zo snel mogelijk weer op te kunnen pakken met een financieel schone lei. Voor gedupeerde ouders in een minnelijke schuldregeling is het [Besluit compensatie schuldtrajecten](#) genomen. De staatssecretaris van Financiën stelt zich garant voor de betaling van de openstaande vorderingen voor gedupeerde ouders in een wettelijk of buitengerechtelijk schuldtraject. Hiernaast geeft de staatssecretaris goedkeuring aan UHT om de ingediende bedragen uit te keren.

Het beleidsbesluit is genomen om ouders in de wettelijke- en minnelijke schuldregelingen versneld uit de schulden te helpen en de regelingen op te heffen. Deze ouders zijn geconfronteerd met het strakke regime van de Wsnp of een Msnp en leven tegen het bestaansminimum. Door hen versneld uit het regime te halen, kunnen zij beschikken over de (minimaal) € 30.000,- compensatie.

In dit document wordt toegelicht op welke wijze de aanvraag voor de betaling van de openstaande vorderingen wordt uitgevoerd. Dit wordt toegelicht aan hand van:

- Toelichting op de juridische grondslag;
- Werkwijze voor het opstellen van de aanvraag tot compensatie;
- Processtappen voor het beëindiging van de minnelijke schuldregeling.

De processtappen zijn onderverdeeld in een proces voor aanvraag compensatie bij een schuldbemiddeling en in geval van een saneringskrediet.

Routekaart voor uitvoering van herstel door gemeenten

Dit document maakt onderdeel uit van de [routekaart](#) voor gemeenten. Op de routekaart vindt u per fase in de hersteloperatie ondersteuningsdocumenten, fact sheets, handreikingen, format brieven en verslagen van eerdere besprekingen. De [routekaart](#) wordt continu voorzien van nieuwe informatie en documentatie. Het implementatieteam van de VNG organiseert hiernaast wekelijks (be)sprekingen, verzendt wekelijks een nieuwsbrief en is elke werkdag bereikbaar via telefoon en mail. U kunt bellen met 070-373 82 32 en mailen via hersteloperatie@vng.nl.

1. Grondslag beëindigen Msnp

In het **Besluit compensatie schuldentrajecten** is de grondslag geregeld voor de compensatie en het beëindigen van wettelijke- en minnelijke schuldregelingen. In dit hoofdstuk worden een aantal onderdelen uitgelicht die betrekking hebben op de beëindiging van een Msnp.

Wat eraan voorafging

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 buitengerechtelijke schuldregeling bevinden (Msnp). Deze ouders leven al langere tijd onder een strikt regime. Op 28 mei 2021 is het Besluit compensatie gedupeerden in schuldentrajecten gepubliceerd. Dit besluit regelt dat de Wsnp-bewindvoerder voor gedupeerde ouders 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 in een buitengerechtelijke schuldregeling dat op aanvraag van de schuldhulpverlener een bedrag wordt betaald gelijk aan de openstaande vorderingen waarop de schuldregeling ziet.

Totdat de schulden zijn gecompenseerd, heeft de staatssecretaris een garantie afgegeven dat de schulden van gedupeerde ouders in een Msnp worden afbetaald. Dit heeft twee tussenmaatregelen tot gevolg:

1. De schuldregelingen konden worden opgeschort, zodat ouders niet meer hoeven te leven tegen het absoluut bestaansminimum;
2. Een eventueel gespaarde tegoed op de derdengeldrekening kan teruggestort worden aan de gedupeerde ouder. De derdengeldrekening wordt daarmee beschouwd als (nog) niet afbetaalde schulden, omdat de middelen op deze rekening nog niet aan schuldeisers zijn uitgekeerd. Dus de middelen die nog op de boedelrekening staan worden uitbetaald aan de ouders.

Doelgroep

De schuldbemiddeling wordt gecompenseerd voor ouders en diens toeslagpartner die zich in een lopende Msnp bevinden (akkoord met schuldeisers) én als gedupeerde zijn beoordeeld door UHT/Toeslagen. Het besluit is ook van toepassing wanneer een eerder beëindigde Msnp weer opgestart is als gevolg van het ontstaan van vermogen door uitbetaling van de Catshuisregeling (en mogelijk aanvullende compensatie).

Gemeenten kunnen via deze link inzicht krijgen hoeveel gedupeerde ouders zich binnen de eigen gemeente in een Wsnp of Msnp bevinden. Belangrijke kanttekening is dat dit enkel de wettelijke of de minnelijke akkoorden zijn waarbij de Belastingdienst als schuldeiser partij is. Schuldregelingen die zijn getroffen voor gedupeerde ouders waarbij de Belastingdienst geen partij is, vallen wel onder het Besluit. De Belastingdienst heeft echter geen zicht op deze groep via de eigen administratie. Deze zijn dan ook geen onderdeel van de aantallen genoemd op de website.

Vragen over de aantallen Msnp/Wsnp per gemeente in de te publiceren lijst kunnen gesteld worden via CAP.UHT.WSNP.MSNP@belastingdienst.nl.

Schulden die geen onderdeel zijn van de buitengerechtelijke regeling, zoals bijvoorbeeld de schulden van de (nieuwe) toeslagpartner, vallen buiten de reikwijdte van het beleidsbesluit. Deze schulden komen mogelijk voor compensatie in aanmerking via de zogenaamde brede schuldenaanpak. De compensatie loopt niet via de hierna beschreven werkwijze. Tot meer duidelijk is over de brede schuldenaanpak, is het wettelijk moratorium ook van kracht voor schulden van de toeslagpartner indien deze opeisbaar zijn geworden voor het moment van uitbetalen van het compensatiebedrag¹.

Uitgangspunt voor de hoogte van compensatie

Uitgangspunt is dat gedupeerde ouders met een schone lei hun leven kunnen voortzetten. De focus ligt daarmee op het (zo snel mogelijk) beëindigen van de regeling en niet op het compenseren van eerdere afbetalingen. 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. Het gespaarde bedrag op een derdengeldrekening - wat nog niet is gebruikt voor aflossing – kan wel worden teruggestort aan de ouder.

Beschikken en uitbetaling

In het besluit is opgenomen dat de Belastingdienst uiterlijk 4 weken na aanvraag een beschikking verstuurd. Na deze beschikking is er nog een maximale termijn van 4 weken voor uitbetaling van de private openstaande vorderingen uit de aanvraag. 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.

¹ Meer informatie over het wettelijk moratorium is terug te vinden in [de handreiking](#) op onze website.

2. Werkwijze opstellen aanvraag compensatie - schuldbemiddeling

In dit hoofdstuk is stapsgewijs de werkwijze voor de aanvraag van de compensatie bij een schuldbemiddeling toegelicht. Voor het indienen van de aanvraag is een standaardformulier beschikbaar. [Deze vindt u hier](#).

Voorafgaand aan de aanvraag

1. **UHT benadert bij hen bekende schuldhulpverleners.** Begin juni heeft UHT alle bij hen bekende schuldhulpverleners schriftelijk geïnformeerd wanneer met een gedupeerde ouder² een buitengerechtelijke schuldregeling is getroffen.
2. **Opschorten Msnp schuldbemiddeling.** De gedupeerde ouder betaalt niet langer aan de schuldbemiddeling.
3. **Terugstorten gespaarde tegoeden op de derdengeldrekening.** Het gespaarde tegoed, welk nog niet is gebruikt voor tussentijdse aflossing aan de schuldeisers, wordt overgemaakt aan de ouder.
4. **Collegebesluit antiperen op de Verzamelwet hersteloperatie toeslagen.** In een aantal gevallen zal de eigen gemeente als schuldeiser deel uitmaken van de schuldbemiddeling. De grondslag voor kwijtschelden is geregeld in [het collegebesluit](#) waarmee wordt geanticipeerd op de Verzamelwet die per 1 januari 2021 ingaat. Het collegebesluit is voorwaardelijk om de schuldregelingen te kunnen beëindigen waar de gemeentelijke vordering onderdeel uitmaakt van het akkoord.
5. **(Maak een uitdraai uit BKR-registratie)**
De negatieve BKR-registraties worden verwijderd uit het CKI-systeem van BKR wanneer de schulden worden gecompenseerd. 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.

Stappen opstellen aanvraag compensatie

6. **Opstellen lijst openstaande vorderingen.** Maak hierbij een onderscheid tussen publieke schuldeisers (BD, UWV, CJIB, LBIO (alleen bestuurlijke boetes), CAK, DUO, SVB, waterschappen en gemeenten) en private schuldeisers. Per schuldeiser kan aangegeven worden of er al een bericht is ontvangen van de schuldeiser dat de betreffende schuld is kwijtgescholden.
 - a. *Publieke schuldeisers schelden de openstaande vorderingen kwijt. 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, kan het gehele openstaande bedrag worden ingevuld.*
 - i. VB: in het akkoord zit een terugvordering van UWV. De schuldhulpverlener heeft al bericht ontvangen van het UWV dat zij de schuld kwijt hebben gescholden. De schuldhulpverlener geeft bij de aanvraag aan dat er reeds

² Waar in dit stappenplan 'gedupeerde ouder' staat, kan ook de toeslagpartner worden gelezen.

vanuit het UWV een kwijtscheldingsbeschikking is gestuurd. Het openstaande bedrag is €0,-.

- ii. VB: in het akkoord zit een terugvordering van de gemeente. De schuldhulpverlener heeft nog geen bericht ontvangen van de gemeente dat de schuld is kwijtgescholden. Het nog resterende openstaande bedrag van de vordering wordt ingevuld bij de aanvraag.

7. **Bereken de hoogte van de openstaande vordering.** Deze wordt berekend op basis van de hoogte van de oorspronkelijke vordering. Dit is de oorspronkelijke schuld ten tijde van de schuldenlijst, inclusief de ophogingskosten (deze kan mogelijk afwijken van de hoogte van de vordering waarvoor akkoord is gegaan in de regeling) minus de betaalde en doorgestorte afbetalingen aan de schuldeisers.
8. **Neem het forfaitair bedrag op voor afhandeling van de beëindiging van het schuldentraject.** 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.
9. **De schuldregelingsovereenkomst en het akkoord als bijlage opnemen.**
10. **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.
11. **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.WSNP.MSNP@belastingdienst.nl.

Beschikking Belastingdienst en uitbetaling

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 (derden)geldrekening wordt alleen de ingediende openstaande vorderingen van de private schuldeisers uitbetaald en de forfaitaire vergoeding. De openstaande vorderingen voor publieke schuldeisers worden in beginsel niet uitbetaald op de derdenrekening. Deze worden separaat door de publieke schuldeisers kwijtgescholden.

NB: Alleen in uitzonderlijke gevallen – wanneer kwijtschelden niet mogelijk is of teveel tijd in beslag neemt – zal de Belastingdienst/Toeslagen het bedrag overmaken. Indien dit het geval, wordt de aanvrager hierover geïnformeerd.

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

- 13. Bewaken kwijtschelding publieke schuldeisers.** Publieke schuldeisers schelden de vorderingen die onderdeel zijn van het minnelijk akkoord met prioriteit kwijt. Zij ontvangen een bestand met gedupeerde ouders waarbij duidelijk is aangegeven welke ouders zich in een lopend Msnp- of Wsnp-traject bevinden. De ouder ontvangt hiervan bericht (een beschikking) wanneer de publieke organisatie de schuld heeft kwijtgescholden.
- 14. Beëindigen Msnp schuldbemiddeling & verwijderen BKR-registratie.** Nadat de openstaande publieke vorderingen zijn kwijtgescholden en de private vorderingen zijn gecompenseerd, kan de schuldbemiddeling worden afgesloten. Voor het verwijderen van de negatieve registratie in het BKR wordt gebruikgemaakt van mutatiecode 22. Met deze mutatie verwijderd de gehele registratie, inclusief de historie. De volledige guidance is beschikbaar in het portaal van het BKR.
- 15. (Maak een uitsluiting uit BKR-registratie).** 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 schuldregelingen en saneringskredieten geldt dat de gehele overeenkomst wordt verwijderd.

3. Werkwijze opstellen aanvraag compensatie - saneringskrediet

In dit hoofdstuk is stapsgewijs de werkwijze voor de aanvraag van de compensatie bij een saneringskrediet toegelicht. Voor het indienen van de aanvraag is een standaardformulier beschikbaar. [Deze vindt u hier](#).

Voorafgaand aan de aanvraag

1. **UHT benadert bij hen bekende schuldhulpverleners.** Begin juni heeft UHT alle bij hen bekende schuldhulpverleners schriftelijk geïnformeerd wanneer met een gedupeerde ouder³ een buitengerechtelijke schuldregeling is getroffen.
2. **Opschorten afbetaling.** De gedupeerde ouder betaalt niet langer aan de kredietbank.
3. **(Maak een uitdraai uit BKR-registratie).** De negatieve SK BKR-registratie kan worden verwijderd uit het CKI-systeem van BKR wanneer de schuld is gecompenseerd. Het BKR kan geen rapport tonen waarop de 'voor' en 'na' situatie te zien is. Wilt u inzicht in de mutatie, dan is het raadzaam voorafgaand aan de aanvraag een overzicht aan te vragen. De ouder kan dit overzicht ook online opvragen.

Stappen opstellen aanvraag compensatie

4. **Gegevens en hoogte (openstaand) saneringskrediet opvoeren⁴.**
5. **Kredietovereenkomst als bijlage opnemen.**
6. **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.
7. **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.WSNP/MSNP@belastingdienst.nl.

Beschikking Belastingdienst en uitbetaling

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 (derden)geldrekening wordt het openstaand saneringskrediet gestort. Hiermee is de schuld voldaan.

8. **Beëindigen Msnp & 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

³ Waar in dit stappenplan 'gedupeerde ouder' staat, kan ook de toeslagpartner worden gelezen.

⁴ In tegenstelling tot bij schuldbemiddeling, wordt bij het compenseren van het saneringskrediet geen forfaitair bedrag ingediend. Het indienen van de aanvraag en de afhandeling kost beduidend minder tijd. Tevens zijn de rentekosten inbegrepen in het openstaand kredietbedrag. De kredietbank wordt daarmee al gecompenseerd.

mutatiecode 22. Met deze mutatie wordt de gehele registratie verwijderd, inclusief de historie. De volledige guidance is beschikbaar in het portaal van het BKR.

- 9. (Maak een uitsluiting uit BKR-registratie).** 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 schuldentrajec een overzicht aan te vragen. De gedupeerde ouder kan ook zelf online een overzicht aanvragen. Voor saneringskredieten geldt dat de gehele overeenkomst wordt verwijderd.

Bijlage 3 FAQ

In dit onderdeel zijn een aantal specifieke vraag/antwoord combinaties uitgewerkt over het onderwerp aanvraag compensatie van schuldentrajecten voor gedupeerde ouders en toeslagpartners.

Hoe weten wij welke ouders gedupeerd zijn die een Msnp regeling hebben getroffen?

In aanloop naar de beëindiging van de Msnp heeft UHT gemeenten per individueel geval geïnformeerd om zo de Msnp te kunnen opschorten. Op deze wijze bent u op de hoogte welke gedupeerde ouder een Msnp regeling heeft getroffen. UHT heeft nu ook een lijst beschikbaar gesteld met de aantallen gedupeerden in een buitengerechtelijk schuldentraject. Deze vindt u [hier](#). Wanneer de aantallen waarvoor u Msnp-regelingen hebt opgeschort niet overeenkomen met de aantallen op de gepubliceerde lijst kunt u contact opnemen via CAP.UHT.WSNP.MSNP@belastingdienst.nl.

Hoe kunnen wij verifiëren of andere publieke dienstverleners de schulden uit de regeling hebben kwijtgescholden?

De rijksuitvoerders als UWV, SVB, CAK, DUO hebben de opdracht gekregen van het ministerie om te anticiperen op de Verzamelwet hersteloperatie toeslagen. Waterschappen en gemeenten dienen zelfstandig te besluiten dat zij anticiperen op deze wet. Elke individuele gemeente neemt dit besluit. Wanneer schulden kwijtgescholden worden, wordt dit bevestigd met een beschikking. De ouder in een schuldbemiddeling ontvangt van alle publieke schuldeisers een beschikking wanneer de schuld uit de regeling is kwijtgescholden. Er is afgesproken met de publieke schuldeisers dat zij de schuldhulpverleners zoveel als mogelijk meenemen in deze communicatie. De verificatie of alle schulden zijn kwijtgescholden kan daarmee zowel via de gedupeerde ouder als via de schuldhulpverlener verlopen. Een andere mogelijkheid is om de organisaties uit de regeling te benaderen en bij hen na te vragen of kwijtschelding heeft plaatsgevonden.

Waarom ontvangen we bij een schuldbemiddeling wel een vergoeding voor de afhandeling en bij een saneringskrediet niet?

In tegenstelling tot bij schuldbemiddeling, wordt bij het compenseren van het saneringskrediet geen vergoeding voor de werkzaamheden ingediend. Het indienen van de aanvraag en de afhandeling kost beduidend minder tijd. Tevens zijn de rentekosten inbegrepen in het openstaand kredietbedrag. De kredietbank wordt daarmee al gecompenseerd.

Welke bijlagen moeten worden meegestuurd bij de aanvraag tot beëindiging?

Bij de aanvraag stuurt u een afschrift van de schuldregelingsovereenkomst mee. Dit is de overeenkomst tussen de gemeente/kredietbank en de gedupeerde ouder. Hiernaast stuurt u een afschrift mee van de bevestigingsbrief. Dit is de bevestiging dat met alle schuldeiser een akkoord bereikt is.

Wat wordt bedoeld met de oorspronkelijke schuld?

Dat is de hoogte van de schuld ten tijde van de schuldenlijst, inclusief de ophogingskosten.

Bijlage 4 Visualisatie van het proces

