

NOTITIE (VERSIE 1.0)

Onderwerp : Uitvoeringsscan verkorting Msnp
Van : Frank van Zutphen & Judith van der Vleuten (Kenniscentrum Analyse VNG Realisatie)
Aan : Programma Verbinden Schuldendomein VNG Realisatie
Datum : 30 juni 2023

Inleiding

Op 7 februari jl. heeft de Eerste Kamer ingestemd met de wijziging van de Faillissementswet inzake de verkorting van de looptijd van de wettelijke schuldsaneringsregeling (Wsnp) van 36 maanden naar 18 maanden vanaf 1 juli 2023. In samenhang daarmee heeft Minister Schouten voorgesteld om de aflostermijn van het minnelijke schuldhulpverleningstraject (hierna: Msnp¹) ook te halveren van 36 maanden naar 18 maanden, wel gepaard met goede begeleiding en nazorg.² De verkorting van de aflosperiode van de Msnp gaat ook in vanaf 1 juli 2023. Deze wijziging heeft impact en uitvoeringsconsequenties voor gemeenten in de rol van schuldhulpverlener en de rol van invorderaar van schulden.

Om een eerste indruk te krijgen van de uitvoeringsconsequenties van de verkorting van de aflosperiode van de Msnp voor gemeenten is in de tweede helft van juni een uitvoeringsscan uitgevoerd; de resultaten van deze uitvoeringsscan zijn in de voorliggende notitie opgenomen. Voor de uitvoeringsscan zijn de relevante stukken bestudeerd en zijn twee expertbijeenkomsten (een bijeenkomst met gemeentelijke invorderaars en een bijeenkomst met schuldhulpverleners) georganiseerd.³

Deze notitie gaat alleen over de uitvoeringsconsequenties van de verkorting van de aflosperiode van de Msnp van 36 maanden naar 18 maanden. Deze verkorting kan leiden tot verschillende beleidsvragen (Hoe om te gaan met schuldregelingen met een startdatum tussen februari en juli 2023? Hoe de begeleiding en nazorg in te richten?). Die vragen vallen buiten de scope van deze notitie.⁴ Ook gevolgen van de verkorting van de Msnp op andere thema's zoals het Besluit bijstandverlening zelfstandigen (Bbz), leenbijstand en eigen kwijtscheldingsbeleid zijn buiten scope.

In deze notitie is eerst ingegaan op de te verwachten effecten. Vervolgens is beschreven in hoeverre het primaire proces en bedrijfsondersteunende processen gaan veranderen door de

¹ Msnp staat voor minnelijke schuldregeling natuurlijke personen.

² Zie Ministerie van SZW (2023), *Kamerbrief Stand van zaken implementatieplan Aanpak Geldzorgen, Armoede en Schulden d.d. 3 februari 2023*.

³ De bijeenkomst met invorderaars had ongeveer 20 deelnemers (uit het belastingdomein en het sociaal domein) en de bijeenkomst met schuldhulpverleners had ruim 30 deelnemers. Bij beide bijeenkomsten was er wel een oververtegenwoordiging van de grote(re) gemeenten. Het is van belang om daar rekening mee te houden bij de interpretatie van de resultaten uit deze notitie.

⁴ Voor de inrichting van de begeleiding en nazorg is een apart traject gestart. Daarbij is het allereerst van belang om een goed beeld te hebben van effectieve interventies (wat werkt?), waarna gekeken kan worden wat de uitvoeringsconsequenties zijn van die effectieve interventies. Dat is een vraagstuk op zich. Gegeven de beperkte opzet en doorlooptijd van deze uitvoeringsscan is dit onderwerp verder niet meegenomen in deze uitvoeringsscan.

verkorting van de afloperiode van de Msnp. Daarna is gekeken naar de implementatie en specifieke aandachtspunten en issues. De notitie sluit af met conclusies en aanbevelingen.

Effecten

De verkorting van de afloperiode van de Msnp kan verschillende effecten hebben met gevolgen voor de uitvoering bij gemeenten. Deelnemers aan de expertbijeenkomsten is gevraagd welke effecten zij verwachten en daaruit zijn de volgende beelden naar voren gekomen:

- Stijging van het aantal inwoners met schulden dat zich zal melden bij de gemeente voor een Msnp en een stijging van het aantal Msnp-trajecten. Deels is dit een tijdelijk effect (inwoners die in afwachting van de wijziging hebben gewacht tot 1 juli 2023), deels een permanent effect. Mogelijk gaan - als positief bijeffect - zelfs meer inwoners met schulden zich aanmelden die niet voor een Msnp-traject in aanmerking komen.
- Stijging van het aantal dwangakkoorden. De kans wordt wat groter dat één of enkele schuldeisers niet akkoord gaan.
- Stijging van het aantal Wsnp trajecten. De kans wordt wat groter dat meerdere schuldeisers niet akkoord gaan waardoor een Wsnp-traject resteert.
- Stijging van de recidive. Door de kortere looptijd is de kans op terugval van inwoners met schulden mogelijk wat groter. Bij een gelijkblijvend niveau van begeleiding en nazorg (ceteris paribus) is een stijging van de recidive te verwachten vanwege de kortere periode van begeleiding tijdens de afloperiode.^{5, 6, 7} In de bijeenkomsten werd ook geopperd dat de recidive kan toenemen omdat de kortere periode als minder belastend wordt ervaren door mensen in een Msnp-traject.
- Lagere inkomsten uit Msnp-trajecten doordat een groter bedrag moet worden afgeboekt. Uit de bijeenkomst met invorderaars kwam naar voren dat het hier om bedragen in de orde van grootte van duizenden tot tienduizenden euro's per jaar per organisatie zal gaan.⁸

Bovenstaande effecten leiden tot extra werk en daarmee extra uitvoeringskosten voor in het bijzonder schuldhulpverleners (in mindere mate voor invorderaars). Op voorhand is niet bekend hoe groot deze effecten gaan worden. Het is daarom van belang om de aantallen (en dus effecten) goed te monitoren. Als blijkt dat het om substantiële aantallen en om substantiële extra uitvoeringskosten gaat dan kan dat aanleiding zijn om in gesprek te gaan met het Ministerie van SZW voor een financiële dekking van de extra uitvoeringskosten.

Processen

De verkorting van de afloperiode van de Msnp heeft mogelijk gevolgen voor de primaire processen van de schuldhulpverlener en de invorderaar. Voor de primaire processen is aangesloten bij de stappen uit de Handreiking Minnelijke Schuldhulpverlening van de NVVK.⁹ In de volgende figuren zijn het huidige en het toekomstige proces voor de schuldhulpverleners en de invorderaars naast elkaar gezet (wijzigingen in de nieuwe situatie zijn gepresenteerd in het oranje).

⁵ Een eventuele intensivering van begeleiding en nazorg vallen buiten scope van deze uitvoeringsscan.

⁶ In de expertbijeenkomst is ook aangegeven dat de kortere looptijd ook tot gevolg kan hebben dat inwoners met schulden iets langer in de stabilisatiefase blijven als er door de verkorting van de looptijd een te groot risico ontstaat op uitval in de nazorgfase.

⁷ Gemeenten hebben conform artikel 3 lid 2 Wgs beleidsvrijheid hoe om te gaan met recidive.

⁸ Dit hangt samen met het aantal Msnp-trajecten en met de hoogte van de schuld bij de start van het Msnp-traject.

⁹ Zie <https://www.nvvk.nl/ons-werkveld/minnelijke-schuldhulpverlening>.

| Schuldhulpverleners | |
|--|--|
| Huidige situatie | Nieuwe situatie |
| Aanmelding | Aanmelding |
| Stabiliseren | Stabiliseren |
| Schuldregelen | Schuldregelen |
| - Saldo opgave schuldeisers | - Saldo opgave schuldeisers |
| - Opstellen schuldregelingsvoorstel (36 maanden) | - Opstellen schuldregelingsvoorstel (18 maanden) |
| - Akkoord schuldeisers | - Akkoord schuldeisers (↑ tijd) |
| - Dwangakkoord (evt.) | - Dwangakkoord (evt.) |
| | - Schuldeisers die niet 'klaar' zijn |
| Lopende schuldbemiddeling | Lopende schuldbemiddeling |
| - Begeleiding | - Begeleiding |
| - Hercontroles | - Hercontroles (halfjaarlijkse check) |
| - Uitbetaling schuldeisers | - Uitbetaling schuldeisers |
| Einde regeling na 36 maanden | Einde regeling na 18 maanden |
| Nazorg | Nazorg |

| Invorderaars | |
|--|--|
| Huidige situatie | Nieuwe situatie |
| Aanmelding | Aanmelding |
| Stabiliseren | Stabiliseren |
| Schuldregelen | Schuldregelen |
| - Saldo opgave schuldeisers | - Saldo opgave schuldeisers |
| - Ontvangst schuldregelingsvoorstel (36 maanden) | - Ontvangst schuldregelingsvoorstel (18 maanden) |
| - Akkoord schuldeisers | - Akkoord schuldeisers |
| - Controle / afweging schuldeisers | - Controle / afweging schuldeisers * |
| - Bevestiging / afwijzing akkoord | - Bevestiging / afwijzing akkoord * |
| Lopende schuldbemiddeling | Lopende schuldbemiddeling |
| Einde regeling na 36 maanden | Einde regeling na 18 maanden |
| Nazorg | Nazorg |

Twee belangrijke wijzigingen in het proces voor schuldhulpverlener en invorderaar zijn dat in het schuldregelingsvoorstel een aflosperiode van 18 maanden wordt opgenomen en dat de schuldregeling eindigt na 18 maanden. Afsluitende administratieve werkzaamheden bij het einde van de regeling schuiven daardoor naar voren in de tijd. Het is de verwachting van de schuldhulpverleners dat het hen in de nieuwe situatie tijdelijk iets meer tijd gaat kosten om een akkoord van alle schuldeisers te krijgen (onder meer vanwege onbekendheid van wijziging bij vooral wat kleinere schuldeisers). Uit de bijeenkomst met de invorderaars kwam naar voren dat gemeentelijk invorderaars in het algemeen standaard akkoord gaan met het schuldregelingsvoorstel¹⁰ en dat dit al gecommuniceerd wordt bij de saldo opgave van de schulden.¹¹ Gemeentelijke invorderaars die niet standaard akkoord gaan moeten nog wel kijken naar hun proces van de controle/afweging en bevestiging/afwijzing van het akkoord en of dat wijzigt als gevolg van de verkorting van de aflosperiode van de Msnp.¹²

¹⁰ Ondanks dat het om relatief kleine bedragen kan gaan doen gemeentelijke invorderaars nagenoeg altijd mee in het Msnp-traject.

¹¹ Dit is bv. het geval bij gemeenten die werken met het Convenant Minnelijke Schuldhulpverlening van de NVVK en het schuldenknooppunt (zie <https://schuldenknooppunt.nl/>).

¹² Vandaar dat in de figuur rechts in oranje een * is opgenomen bij de stappen controle / afweging schuldeisers en bevestiging / afwijzing akkoord.

Een extra (tijdelijke) processtap voor schuldhulpverleners bij het akkoord van de schuldeisers hangt samen met schuldeisers die nog niet klaar zijn op 1 juli 2023. Gegeven de korte tijd tussen het beleidsvoornemen (februari 2023) en datum inwerkingtreding (juli 2023) hebben verschillende grote schuldeisers¹³ in landelijke overleggen onder leiding van het Ministerie van SZW aangegeven dat het niet mogelijk is om hun werkprocessen en brieven aan te passen aan de nieuwe situatie van 18 maanden. Het kan dan gebeuren dat een grote schuldeiser akkoord gaat met het schuldregelingsvoorstel van 18 maanden, maar dat in de bevestiging van het akkoord nog wel een termijn van 36 maanden is opgenomen. Een schuldhulpverlener kan er dan niet vanuit gaan dat de schuldeiser ook akkoord is met het schuldregelingsvoorstel van 18 maanden. Dit vraagt dan extra controles van de schuldhulpverlener om er zeker van te zijn dat er een schriftelijke overeenkomst is met de schuldeiser. Dit speelt voor de overgangperiode (vermoedelijk tot 1 januari 2024) en het is van belang dat er op landelijk niveau concrete afspraken komen tussen de betrokkenen met een oplossing voor dit issue.

De begeleiding en nazorg gaan ook veranderen voor de schuldhulpverlener. Hoe dit wordt ingevuld ligt buiten de scope van deze uitvoeringsscan. Bij de verdere uitwerking is het in ieder geval wel van belang om rekening te houden met het extra werk (en dus extra uitvoeringskosten voor schuldhulpverleners) van de intensievere begeleiding en nazorg.

Het proces van de hercontroles door de schuldhulpverlener kan ook wijzigen door de verkorting van de looptijd van de Msnp. Op dit moment zijn die hercontroles vaak jaarlijks; de NVVK en VNG adviseren minimaal een halfjaarlijkse check in de aflosperiode van 18 maanden.¹⁴ Het is handig om de hercontroles aan te laten sluiten bij de begeleiding van de inwoners in de Msnp. Tijdelijk zijn er dan twee verschillende regimes van hercontroles, zolang er nog Msnp-trajecten van 36 maanden zijn.

Bedrijfsondersteunende processen schuldhulpverlening

Uit de analyse komt naar voren dat de verkorting van de aflosperiode van de Msnp veel verschillende kleine wijzigingen met zich meebrengt in de bedrijfsondersteunende processen voor de schuldhulpverleners.¹⁵ Deze opsomming kan als checklist worden gebruikt voor schuldhulpverleners. De wijzigingen worden hieronder nader toegelicht.

¹³ Het gaat hier niet om gemeentelijke invorderaars, de impact voor gemeentelijk invorderaars is verder uitgewerkt in deze notitie.

¹⁴ Zie https://vng.nl/sites/default/files/2023-05/2023_qa_verkorting_mnsp.pdf.

¹⁵ SCOPAFIJTH is een acroniem voor ondersteunende processen in een organisatie. Hieronder wordt verstaan: Security (en privacy), Communicatie, Organisatie, Personeel, Administratieve organisatie, Financiën, Informatievoorziening, Juridisch, Technologie en Huisvesting. In deze notitie zijn deze elementen alleen beschreven als deze relevant zijn.

Communicatie:

- Aanpassen algemene communicatie aan inwoners: Denk aan de gemeentelijke website, informatiebladen en dergelijke.
- Aanpassen communicatie aan schuldeisers en cliënten:
 - Aanpassen brieven en correspondentie aan schuldeisers en cliënten naar 18 maanden.¹⁶
 - Aanvullende communicatie richting schuldeisers. Niet alle (vooral kleinere) schuldeisers zullen op de hoogte zijn van de verkorting van de afloperiode van de Msnp. Het is aan te raden om hiervoor een generiek informatieproduct te maken, dat alle gemeenten dan kunnen gebruiken.
- Aanpassen communicatie aan andere afdelingen, die ook contact hebben met mensen in de schuldhulpverlening, zoals KCC-medewerkers, beleidsmedewerkers in het sociaal domein, buurtteams, etc.

Organisatie:

- Aanpassen werkprocessen / werkinstructies voor schuldhulpverleners.¹⁷
- Aanpassen beleidsplan / beleidsregels schuldhulpverlening. De verkorting van de afloperiode van de Msnp heeft mogelijk gevolgen voor het beleidsplan of de beleidsregels.¹⁸

Personeel:

- Instrueren schuldhulpverleners over wijzigingen.
- Organiseren capaciteit voor extra werkzaamheden. Afhankelijk van de grootte van de effecten (instroom Msnp, dwangakkoorden, Wsnp) komt er meer werk op schuldhulpverleners af en zijn mogelijk extra uren of extra mensen nodig.

Financiën:

- Regelen dekking extra uitvoeringskosten. Als er extra werk bij komt waarvoor extra personeel nodig is, dan is het ook van belang dat er een financiële dekking komt voor deze extra kosten. De kortere afloperiode zorgt er eveneens voor dat er een gat valt in de dekking van de uitvoeringskosten voor saneringskredieten.

Juridisch:

- Aanpassen schuldregelingsvoorstel/schuldregeling. In deze voorstellen dienen termijnen aangepast te worden naar 18 maanden (afloperiode, uitbetalingstermijnen schuldbemiddeling) en afspraken over hercontroles te worden aangepast.

Technologie:

- Aanpassen applicaties. In de applicatie dienen standaardbrieven die worden ondersteund vanuit de applicatie te worden aangepast en dienen termijnen te worden aangepast.

¹⁶ Zie ook technologie als de applicaties moeten worden aangepast. Hiervoor kan ook gebruik worden gemaakt van de gewijzigde voorbeelden uit het brievenboek van de NVVK (zie <https://www.nvbk.nl/kennisbank-detail/2023/06/13/Brievenboek>).

¹⁷ Zie ook de wijzigingen in het primaire proces (eerder in de notitie).

¹⁸ Het beleidsplan moet worden vastgesteld door de gemeenteraad, beleidsregels door het college.

Bedrijfsondersteunende processen invordering

Uit de analyse komt naar voren dat verschillende bedrijfsondersteunende processen bij invorderaars worden geraakt door de verkorting van de Msnp. Tijdens een Msnp-traject is er in het algemeen geen communicatie tussen de gemeentelijke invorderaars en de inwoner in het Msnp-traject, alle communicatie verloopt dan met de schuldhulpverleners.

Communicatie:

- Aanpassen algemene communicatie aan inwoners: Algemene informatie inzake de invordering moet worden aangepast (denk aan de website).
- Aanpassen communicatie aan andere afdelingen die ook contact hebben met mensen in de schuldhulpverlening, zoals KCC-medewerkers.

Organisatie:

- Aanpassen werkprocessen / werkinstructies voor invorderaars.¹⁹
- Aanpassen leidraad invordering. De verkorting van de aflosperiode van de Msnp heeft mogelijk ook gevolgen voor de leidraad invordering.²⁰

Personeel:

- Instrueren invorderaars over wijzigingen.

Financiën:

- Informeren management over lagere inkomsten uit Msnp-trajecten. Voor toekomstige jaren dient hier rekening mee gehouden te worden in de begroting.

Technologie:

- Aanpassen applicaties. In de applicaties dienen de termijnen te worden aangepast (van 36 maanden naar 18 maanden) zodat duidelijk is wanneer de administratieve afhandeling van het Msnp-traject kan worden gedaan.

Implementatie

De tijd tussen het beleidsvoornemen en de inwerkingtreding is minder dan een half jaar. Dat is zeer kort. Deelnemers aan de expertbijeenkomsten (zowel schuldhulpverleners als invorderaars) gaven echter wel aan dat zij vanaf 1 juli 2023 in staat zijn om schuldregelingsvoorstellen met een aflosperiode van 18 maanden op te stellen (door schuldhulpverleners) of te accorderen (door invorderaars). Sommige afdelingen zijn al helemaal klaar vanaf 1 juli 2023, andere afdelingen hebben het komende half jaar nog wel wat 'kunstgrepen' nodig (extra checks en balances, aanpassen applicaties, aanpassen beleidsplan/beleidsregels²¹) en kunnen helemaal klaar zijn vanaf 1 januari 2024.

¹⁹ Zie ook de wijzigingen in het primaire proces (eerder in de notitie).

²⁰ Eind juni zijn de wijzigingen van de Leidraad Invordering 2008 in de Staatscourant gepubliceerd (<https://www.officielebekendmakingen.nl/stcrt-2023-17729.html>). Hier zit de verkorting van de aflosperiode van de Msnp in. In de artikelen 73.5.1 en 73.5a van de LI2008 wordt 36 maanden vervangen door 18 maanden. Deze wijziging wordt door de VNG ook nog overgenomen in de modelleidraad invordering gemeentelijke belastingen.

²¹ In dat geval is het van belang dat er wel een terugwerkende kracht bepaling in het beleidsplan wordt opgenomen.

De deelnemers gaven ook aan dat het van belang is dat zij ondersteuning krijgen bij hun vragen. Hiervoor is een Q&A opgesteld door de VNG en de NVVK waarin alle relevante vragen en antwoorden zijn opgenomen.²²

Aandachtspunten en issues

Naast de eerdere genoemde uitvoeringsconsequenties zijn er nog verschillende aandachtspunten en issues die samenhangen met de verkorting van de afloperiode van de Msnp. Achtereenvolgens is ingegaan op de definitie van problematische schulden en de administratieve afhandeling aan het einde van de regeling.

Definitie problematische schulden. Bij de start van het schuldhulpverleningstraject wordt bekeken of de inwoner problematische schulden heeft. De definitie van problematische schulden wordt vooralsnog niet aangepast. Als een inwoner zijn schuld binnen 36 maanden volledig af kan lossen, dan is er geen sprake van problematische schulden en komt hij niet in aanmerking voor de Msnp. Dit betekent dat een inwoner die zijn schulden in 35 maanden af kan lossen, 35 maanden lang dient af te lossen en een inwoner die zijn schulden in 37 maanden af kan lossen slechts 18 maanden dient af te lossen.²³ Verschillende schuldhulpverleners vinden dit niet rechtvaardig en in ieder geval moeilijk uitlegbaar aan de inwoner met schulden. Hier is duidelijke communicatie aan de inwoner in ieder geval van groot belang en het heeft meerwaarde als daar een landelijke uitwerking van wordt gemaakt die schuldhulpverleners in het gesprek met hun inwoners met schulden kunnen gebruiken.

Administratieve afhandeling aan het einde van de regeling. Bij het einde van een schuldbemiddelingstraject vindt de administratieve afhandeling plaats door de invorderaars (definitief afboeken van vorderingen / finale kwijting). Complexiteit hierbij is dat er vanaf 1 januari 2025 (18 maanden na 1 juli 2023) regelingen aflopen met een afloperiode van 36 maanden en regelingen met een afloperiode van 18 maanden. Het is de vraag of de huidige applicaties twee verschillende afloperioden naast elkaar kunnen ondersteunen in relatie tot de administratieve afhandeling aan het einde van de regeling. Hier dient nog een oplossing voor te komen in de applicaties en/of in de werkprocessen van de invorderaars.

Patroon van inkomsten in relatie tot 18 maanden. Bij een afloperiode van 36 maanden ligt het in de lijn der verwachting dat in die termijn 3x vakantiegeld wordt ontvangen, eventueel 3x een eindejaarbonus wordt ontvangen, etc. Bij een afloperiode van 18 maanden is dit afhankelijk van het moment waarop het Msnp-traject start. Recofa stelt de richtlijnen op hoe hier mee om te gaan. Het is van belang dat deze richtlijnen op korte termijn beschikbaar zijn voor schuldhulpverleners.

Conclusies en aanbevelingen

Uit de uitvoeringsscan komt naar voren dat de verkorting van de afloperiode van de Msnp beperkt gevolgen heeft voor de processtappen in de primaire processen voor de schuldhulpverlener en de gemeentelijke invorderaar. Er zijn wel relatief veel (kleinere) wijzigingen nodig in de bedrijfsondersteunende processen voor de schuldhulpverlener en de invorderaar. Er is een

²² Zie https://vng.nl/sites/default/files/2023-05/2023_qa_verkorting_mnsp.pdf. De resultaten uit deze notitie kunnen ook nog worden verwerkt in deze Q&A.

²³ Uit de expertbijeenkomst met schuldhulpverleners kwam naar voren dat dit wel regelmatig voorkomt (soms tussen de 5 en 10% van alle cliënten).

duidelijke ondersteuningsbehoefte van schuldhulpverleners en invorderaars over wat er precies gaat veranderen en wat dit voor hen betekent. Een Q&A vanuit de NVVK en VNG (voor zowel schuldhulpverleners als invorderaars) kan gemeenten hierbij helpen.

De verkorting van de afloperiode van de Msnp kan serieuze impact hebben als dat leidt tot een stijging van het aantal Msnp-trajecten, een stijging van het aantal dwangakkoorden of een stijging van het aantal Wsnp-trajecten. Die effecten leiden tot extra werk en daarmee extra uitvoeringskosten voor in het bijzonder schuldhulpverleners (in mindere mate voor invorderaars). Op voorhand is niet bekend hoe groot deze effecten gaan worden. Het is daarom van belang om de aantallen (en dus effecten) goed te monitoren. Als blijkt dat het om substantiële aantallen en om substantiële extra uitvoeringskosten gaat dan kan dat aanleiding zijn om ook in gesprek te gaan met het Ministerie van SZW over een financiële dekking van de extra uitvoeringskosten.

Een belangrijk aandachtspunt bij de verkorting van de afloperiode van de Msnp is de intensivering van de begeleiding en nazorg. Hoe dit wordt ingevuld ligt buiten de scope van deze uitvoeringsscan. Bij de verdere uitwerking is het in ieder geval wel van belang om rekening te houden met het extra werk (en dus extra uitvoeringskosten voor schuldhulpverleners) van de intensievere begeleiding en nazorg.

Los van bovenstaande punten zijn er nog verschillende aandachtspunten en issues over het handelingsperspectief bij schuldeisers die 'nog niet klaar zijn' in de zogenaamde overgangperiode, over de uitlegbaarheid van de definitie van problematische schulden, over de administratieve afhandeling aan het einde van de regeling door invorderaars en over het patroon van inkomsten in relatie tot 18 maanden. Voor die aandachtspunten en issues moeten de komende periode nog oplossingen worden uitgewerkt.