

NOTITIE

Onderwerp : Doorontwikkeling (fase 2) gegevensdelen ihkv de Wgs/Bgs en Plan van Aanpak
Van : VNG – BKWI – Stichting Inlichtingenbureau
Aan : Ministerie Sociale Zaken en Werkgelegenheid
Datum : 9 februari 2024

Oplegger

Voor u ligt de notitie van VNG, IB en BKWI over gegevensuitwisseling die nodig is op het moment dat een inwoner zich aanmeldt voor schuldhulpverlening. Sinds de wijzigingen van de Wgs op het gebied van gegevensuitwisseling en de toevoeging van de wettelijke grondslagen in de Bgs op 1 januari 2021, hebben IB en BKWI bestaande bronnen via SUWI ontsloten voor schuldhulpverleners, zodat zij specifieke gegevens rechtstreeks bij de bron mogen opvragen, in plaats van bij inwoners zelf (fase 1). Maar, op het moment van de opdrachtverstrekking van SZW aan IB en BKWI voor fase 1, was al duidelijk dat er meer bronnen en gegevens nodig zijn en dat doorontwikkeling (fase 2) noodzakelijk is. Daarom formeerden VNG, IB en BKWI een werkgroep om de doorontwikkeling vorm te geven. In deze notitie leest u hun bevindingen: knelpunten en behoeften uit de praktijk, conclusies en aanbevelingen. Op basis daarvan kunnen IB en BKWI een impactanalyse maken waaruit blijkt wat nodig is om dit te realiseren.

Gewijzigde Wgs: drempels verlagen, versnellen en ontzorgen

Dankzij bovengenoemde wettelijke grondslagen kunnen schuldhulpverleners noodzakelijke gegevens rechtstreeks opvragen bij bronnen. Daarmee kunnen zij (a) bepalen of inwoners toegang krijgen tot schuldhulpverlening, (b) inzicht krijgen in inkomsten, schulden en/of vermogen om het plan van aanpak op te stellen en (c) de gegevens uit het plan minstens een keer per jaar verifiëren zodat ze juist en actueel blijven. Het plan is onderdeel van de toegangsbeschikking.

Deze gegevensuitwisseling draagt bij aan onderstaande doelstellingen:¹

1. De drempel voor (toegang tot) schuldhulpverlening verlagen;
2. Wacht- en doorlooptijden van het schuldhulpverleningstraject verkorten;
3. Inwoners ontzorgen en beter aansluiten bij hun doenvermogen;
4. Het zo veel mogelijk voorkomen van uitval tijdens het traject.

Gegevensuitwisseling versnipperd, inefficiënt en belastend voor inwoners en schuldhulpverleners.

Op basis van vier (be)sprekken, interviews op locatie en twee enquêtes kwam de werkgroep tot onderstaande bevindingen:

- De huidige bronnen en gegevens in het Bgs zijn niet voldoende (passend). Ze voorzien slechts in een (klein) deel van de gegevens en bronnen die schuldhulpverleners nodig hebben voor het besluit tot verlenen van schuldhulpverlening en het plan van aanpak. We onderscheiden drie knelpunten:

¹ MvT Wgs: "het voorkomen van administratieve en juridische acties en het bieden van laagdrempelige en snelle dienstverlening zodat minder inwoners uitvallen in het traject."

1. Er is een grondslag aanwezig, maar de momenteel ontsloten gegevens zijn niet passend/buikbaar voor de praktijk².
 2. Er is wel een wettelijke grondslag, maar schuldhulpverleners hebben geen toegang tot alle noodzakelijke gegevens;
 3. Er is geen wettelijke grondslag voor andere gegevens die noodzakelijk zijn, bijvoorbeeld bankgegevens.
- Bijna de helft van de gemeenten is aangesloten op Suwinet-Inkijk voor schuldhulpverlening, maar de aansluiting wordt niet overal gebruikt. Gemeentelijke aansluitingen nemen nauwelijks toe.
 - Suwinet-Inkijk en het schuldenportaal van het Inlichtingenbureau zijn slechts twee van de vele portalen om gegevens op te halen. Professionals willen graag één vindplaats voor alle gegevens in plaats van verschillende vindplaatsen.
 - Het ontsluiten van aanvullende gegevens en bronnen is te vrijblijvend waardoor bronhouders er geen prioriteit aan (kunnen) geven.

Conclusie: Gegevens onvoldoende om doelstelling Wgs te realiseren

Omdat de beschikbare gegevens in Suwinet-Inkijk onvoldoende informatie bieden voor het plan van aanpak, worden schuldhulpverleners onvoldoende in staat gesteld om laagdrempelige snelle dienstverlening te bieden, inwoners te ontzorgen en uitval te voorkomen:

- Om de benodigde gegevens alsnog te verzamelen worden inwoners noodgedwongen overvraagd. Inwoners ervaren hierdoor nog steeds drempels bij de toegang, omdat zij gegevens moeten (helpen) aanleveren.
- Er gaat veel tijd verloren omdat inwoners met schuldhulpverleners hun eigen portalen en mijn-omgevingen moeten bevragen. Dit betreft gemiddeld 15 losse portalen/mijn-omgevingen en inwoners beschikken vaak niet over werkende inloggegevens en Digid.
- Aandacht voor ontzorgen en zelfredzaamheid wordt nu beperkt door technische (on)mogelijkheden. De situatie, vaardigheden en behoeften van de inwoner zouden het uitgangspunt moeten zijn. De gegevensuitwisseling zou de schuldhulpverlener hierin moeten ondersteunen.

Aanbevelingen: creëer noodzaak en urgentie bij bronhouders om benodigde gegevens (actueel en centraal) beschikbaar te stellen

De werkgroep adviseert om (1) te onderzoeken hoe bestaande systemen en ontsluitingen in het schuldendomein passen in een architectuur en (2) om invulling te geven aan de noodzakelijke gegevensuitwisseling en behoeften uit de schuldhulpverleningspraktijk:

- Er is behoefte aan meer bronnen. Zowel SUWI-bronnen als niet SUWI-bronnen;
- Beperken van de regeldruk en het versnellen van het opvragen van gegevens door ze via één druk op de knop beschikbaar te maken;
- Opdrachtverstrekking en minder vrijblijvendheid richting bronhouders om het ontsluiten van bronnen en gegevens te stimuleren en versnellen. De ervaring rond vroegsignalering leerde dat bronhouders (vastenlastenpartners) door een wettelijke verplichting sneller (kunnen) overgaan tot ontsluiting;
- Interdepartementale afstemming over de noodzaak en urgentie van het ontsluiten van bronnen. Zo vallen banken bijvoorbeeld niet onder SZW, maar onder Ministerie van Financiën.

² Gegevens zijn bijvoorbeeld niet actueel genoeg of het zijn bruto- ipv nettobedragen

Notitie doorontwikkeling gegevensdeling Wet gemeentelijke schuldhulpverlening

Inleiding

In deze notitie leest u de bevindingen van de werkgroep van VNG, BKWI en IB rond de doorontwikkeling gegevensuitwisseling ihkv de Wgs: de huidige stand van zaken, de knelpunten en behoeften (business requirements) uit de schuldhulpverleningspraktijk en onze aanbevelingen om de beoogde doelstellingen van de Wgs rond gegevensdeling daadwerkelijk te realiseren. Op basis van de business requirements kunnen IB en BKWI een impactanalyse maken waaruit blijkt wat nodig is om de benodigde gegevens te ontsluiten via bestaande of nieuwe bronnen

Fase 1 : Gegevens delen

Op 1 januari 2021 is de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening (Wgs) gewijzigd. Een belangrijk onderdeel daarvan is het ontzorgen van hulpvragers bij het verzamelen en aanleveren van gegevens voor het toegangsbesluit, het plan van aanpak en de uitvoering van de schuldhulpverlening. Met grondslagen voor gegevensuitwisseling kunnen schuldhulpverleners de benodigde gegevens zelf opvragen bij de aangesloten bronhouders. Naast het ontzorgen van de inwoner wordt daarmee ook het risico op (langere) wacht- en doorlooptijden en het risico op uitval verkleind.

Het Besluit gemeentelijke schuldhulpverlening (Bgs) regelt de grondslag voor deze gegevensuitwisseling. Echter, op 1 januari 2021 was het voor schuldhulpverleners technisch nog niet mogelijk om deze gegevens op te vragen. Het gevolg hiervan is dat schuldhulpverleners de ontbrekende gegevens (nog steeds) bij de inwoner moet opvragen. Het aan- en ontsluiten van gegevens van nieuwe en bestaande bronnen is een intensief traject en is niet zomaar geregeld. Op dit moment zijn alleen de bestaande gegevenssets van SUWI-bronnen via BKWI ontsloten voor schuldhulpverlening. Dit maar een beperkt deel van de in de Bgs genoemde bronnen. Via het Inlichtingenbureau zijn gegevens vanuit de niet SUWI-bronnen Belastingdienst en Dienst Toeslagen ontsloten.

In de basis is de intentie van de wet:

De Wgs/Bgs heeft als doel de schuldhulpverlener en hulpvragers te ontzorgen bij het aanleveren van gegevens en de hulp effectiever en efficiënter vorm te geven. Schuldhulpverleners kunnen voor deze doelen gegevens opvragen bij de bronnen zoals opgenomen in de Bgs. In de Bgs is per bron opgenomen welke gegevens de gemeente mag opvragen. Ook beoogt de wetwijziging de hulpverlening beter te laten aansluiten bij het doenvermogen van hulpvragers door gegevensuitwisseling te vereenvoudigen. Met betrekking tot het plan van aanpak dient de gemeente de schulden, inkomens- en vermogenspositie in kaart te brengen.

Uit onderzoek van BKWI, IB en VNG blijkt dat er behoefte is aan meer gegevens en bronnen die op dit moment nog niet wettelijk zijn vastgelegd in de Bgs. Deze notitie beschrijft de aanpak van de doorontwikkeling gegevensdelen (fase 2), op welke wijze de werkgroep het onderzoek heeft aangepakt. Het beschrijft ook de huidige situatie van de (on)mogelijkheid om aan de gegevens te komen en de behoeften van de schuldhulpverleners (business requirements). Aan het eind van deze memo vindt u de gezamenlijke bevindingen van de werkgroep en ook de aanbevelingen.

Werkgroep doorontwikkeling gegevensdeling (fase 2)

In februari 2021 gaf het ministerie van SZW het Inlichtingenbureau en BKWI de opdracht om de al bekende brongegevens binnen de keten Werk en Inkomen te ontsluiten voor schuldhulpverleners (fase 1³). Op dat moment was al duidelijk dat doorontwikkeling wenselijk was om meer gegevenselementen van beschikbare bronnen te ontsluiten en om eventueel nieuwe bronnen en gegevenselementen beschikbaar te maken (fase 2). In februari 2023 formeerde de VNG samen met Inlichtingenbureau en BKWI een werkgroep om deze doorontwikkeling gegevensdelen vorm te geven.

Opdracht en werkwijze

De VNG onderzocht, in samenwerking met het Inlichtingenbureau en BKWI, welke gegevens nodig en wenselijk zijn om het schuldhulpverleningsdossier compleet te maken voor het besluit over de toegang tot schuldhulpverlening en het plan van aanpak.

Dit deed de werkgroep door vier digitale (be)sprekuren met in totaal 40 deelnemers, interviews op locatie bij 6 gemeenten en twee enquêtes (verspreid via de nieuwsbrief van VNG – Verbinden Schuldendomein) met ongeveer 20 respondenten.

Op basis van onderstaande stappen is een overzicht⁴ opgesteld van de noodzakelijke gegevens (business requirements) die schuldhulpverleners nodig hebben voor het besluit toegang en het opstellen van het plan van aanpak:

1. Inventarisatie gewenste gegevens van ontsloten bronnen bij Suwinet-Inkijk van het BKWI in het kader van de WGS.
2. Inventarisatie gewenste gegevens van niet SUWI-bronnen via het Schuldenportaal van het Inlichtingenbureau waaronder vorderingen van de Belastingdienst.
3. Inventarisatie gewenste en nog niet ontsloten bronnen en gegevens.
4. Ervaringen van gemeenten met de informatievoorzieningen die BKWI en IB bieden en wensen voor de toekomst.

Op basis van de business requirements kunnen het Inlichtingenbureau en het BKWI een impactanalyse maken. De analyse geeft antwoord op de vraag wat er nodig is om de verschillende deelgegevens te ontsluiten via bestaande of nieuwe bronnen.

Bevindingen

Huidige situatie

Uit de (be)sprekuren, interviews en enquêtes kwam duidelijk naar voren dat de huidige ontsluiting van de bronnen en gegevens niet voldoende volledig en passend is voor schuldhulpverleners om het plan van aanpak voor de inwoner op te stellen.

Daardoor zijn schuldhulpverleners in veel gevallen nog steeds genoodzaakt om de meeste informatie bij de hulpvrager zelf op te vragen. Of om deze samen met de inwoner te verzamelen

³ Zie bijlage 1

⁴ Zie bijlage 3

door (met DigiD en allerlei andere inlogcodes) in te loggen bij een grote hoeveelheid (gemiddeld 15) “mijn”-portalen en portalen van schuldeisers om zo alsnog de benodigde gegevens op te halen. Dit is een tijdrovend proces en de inwoner beschikt vaak niet over de (eigen) werkende inloggegevens. Gemeenten gaven tijdens ons onderzoek dan ook aan dat het aantal ontsloten bronnen te beperkt is. Daarnaast zijn Suwinet-Inkijk van het BKWI en het Schuldenportaal van het Inlichtingenbureau een van de bijna 15 portalen waar schuldhulpverleners gegevens moeten ophalen om een plan van aanpak te maken

Status aansluitingen en gebruik per september 2023

BKWI en IB bieden verschillende portalen aan voor gemeenten ten behoeve van de toegang tot schuldhulpverlening en het maken van het plan van aanpak. Onderstaande tabel geeft weer hoeveel gemeenten zijn aangesloten en hoeveel bevragingen er zijn gedaan.

Portaal	Aangesloten gemeenten	Bevragingen
Suwinet-inkijk (BKWI)	157 (waarvan ongeveer 60 via samenwerkingsverband of gemeenschappelijker regeling)	32100
BVV Schuldhulpverleners (Inlichtingenbureau)	82	2700
WGS Plan van aanpak – Rapportage Belastingdienst (Inlichtingenbureau)	20	497
WGS Toegang tot Schuldhulp (Inlichtingenbureau)	17	0

Uit de tabel kan opgemaakt worden dat lang niet alle gemeenten zijn aangesloten op de portalen waarop dat mogelijk is. Tot nu toe zijn 157 gemeenten, al dan niet via een samenwerkingsverband of gemeenschappelijke regeling, aangesloten. Dat aantal wordt nauwelijks groter. Gemandateerde partijen kunnen hierop niet aansluiten, ongeveer de helft van de gemeenten maakt hiervan gebruik.

Ook wanneer een gemeente is aangesloten wordt er niet altijd gebruik van gemaakt. Hier zijn verschillende redenen voor. Eerder is al genoemd dat gemeenten gebruik maken van heel veel portalen en dat Suwinet-Inkijk en het Schuldenportaal “een van vele zijn”. Daarnaast past het aanbod van de portalen niet bij de vraag die gemeenten hebben. Vanuit gemeenten is er bijvoorbeeld behoefte aan actuele vorderingsgegevens. Bovenstaande portalen voorzien hier nog niet in.

Wat is er nodig?

Schuldhulpverleners geven aan het meest geholpen te zijn met bankafschriften van hulpvragers. Bankafschriften geven namelijk een breed overzicht van alle inkomsten, uitgaven en eventueel vermogen en zijn daarom een belangrijk startpunt bij het maken van het plan van aanpak. Met deze bron kunnen zij het dossier sneller en effectiever compleet krijgen. Helaas zijn de banken op dit moment niet ontsloten via BKWI of IB⁵. Als gevolg hiervan moet de schuldhulpverlener de

⁵ Voor Wgs taken. Voor de taken ihkv de Participatiewet zijn bankgegevens wel via IB beschikbaar voor gemeenten.

bankafschriften bij de hulpvrager opvragen. Dit belast de hulpvrager en vertraagt het proces. Een belangrijke wens is dat schuldhulpverleners deze gegevens bij één portaal/één knop kunnen opvragen

Vrijwel alle gemeenten gaven aan dat zij behoefte hebben aan meer gegevensbronnen. Ook is er behoefte aan aanvullende gegevens van reeds ontsloten bronnen. Schuldhulpverleners zijn gebaat bij meer en actuele gegevens van de Belastingdienst (zie bijlage 3). zeker als er sprake is van toeslagen, wat vaak het geval is. Een ander punt is de actualiteit van de gegevens van de Belastingdienst die afkomstig zijn uit de aangifte inkomstenbelasting. Deze gegevens hebben betrekking op de situatie van 6 tot 18 maanden in het verleden en zijn daarom beperkt bruikbaar. Tot slot zouden gemeenten graag automatisch periodiek gegevens ontvangen ten behoeve van de hercontrole bij schuldbemiddeling⁶. In de ideale situatie krijgen schuldhulpverleners automatisch een pushbericht zodra er een mutatie plaatsvindt bij één van de bronnen. Bijkomend voordeel is dat zij hier direct op kunnen reageren en er zonder vertraging een aanpassing kan plaatsvinden zo dat het risico van uitval beperkt wordt.

Conclusie

Op basis van de besprekingen, interviews en enquêtes concluderen de VNG, IB en BKWI gezamenlijk dat er een grote behoefte is aan aanvullende en meer actuele gegevens om het plan van aanpak compleet te krijgen. Een deel daarvan is nodig van bronnen die nog niet ontsloten zijn. Een belangrijke wens daarbij is dat schuldhulpverleners deze gegevens bij één portaal/één knop kunnen opvragen. Daarvoor is nodig dat er een grondslag komt om deze gegevens te ontsluiten en dat deze bronnen en gegevens vervolgens ook ontsloten worden, zodat ze beschikbaar komen voor schuldhulpverleners. Op deze wijze kan de gemeente beter bijdragen aan het doel van de wetwijziging, namelijk het ontzorgen van inwoners met problematische schulden en het versnellen van het schuldhulpverleningstraject.

Knelpunten voortkomend uit de conclusie

In de conclusie worden een aantal knelpunten benoemd. De knelpunten worden onderstaand verder uiteengezet.

1. Versnippering van gegevens en portalen

Er zijn diverse portalen die ieder slechts een deel van de benodigde gegevens ontsluiten. Deze versnippering maakt het ophalen van gegevens, ondanks de technische ondersteuning, alsnog tot een zeer tijdrovend en arbeidsintensief proces. In de praktijk heeft dit tot gevolg dat schuldhulpverleners gemiddeld 15 portalen moeten raadplegen en zelfs dan nog niet beschikken over alle benodigde of voldoende actuele gegevens om het dossier compleet te maken.

Hierdoor kan het beoogde doel van de wetwijziging, namelijk het ontzorgen van de hulpvrager, het voorkomen van vertraging en uitval, niet gerealiseerd worden. Hulpvragers kunnen op dit moment slechts mondjesmaat worden ontzorgd en schuldhulpverleners zoeken daarom naar 'alternatieve' wegen om aan de vereiste gegevens te komen. Schuldhulpverleners geven dan ook aan dat zij

⁶ Staat in de road map van IB. Opdrachtgever kan hier op sturen.

grote behoefte hebben aan één centrale plek met een overzicht van alle schulden, inkomsten, uitgaven en vermogen van een inwoner.

2. Vrijblijvendheid en dus lage prioriteit aanleveren gegevens door bronnen

Uit ons onderzoek blijkt dat de bronnen, zoals beschreven in het Besluit, slechts een (klein) deel van de bronnen is die de schuldhulpverlener nodig heeft:

- De gegevens van de Belastingdienst zijn voor schuldhulpverlening niet actueel genoeg en dus niet bruikbaar en sommige gegevens zijn niet passend;
- Er missen nog gegevens van bestaande bronnen;
- Er missen nog bronhouders zoals bijvoorbeeld banken;
- Sommige gegevens zijn überhaupt niet centraal beschikbaar en te ontsluiten.

Op dit moment blijkt uit gesprekken met bronhouders dat het te vrijblijvend is en dat bronhouders hier geen prioriteit aan geven. Zo zijn er bronnen die sinds 2021 in de Bgs opgenomen zijn, maar in praktijk nog steeds niet ontsloten zijn. Daarnaast is er behoefte aan nieuwe bronnen, waarvan op basis van deze ervaring ook de zorg bestaat dat dit - zonder verdere actie- onvoldoende prioriteit krijgt/kan krijgen bij bronhouders.

3. Aandacht voor ontzorgen en zelfredzaamheid wordt nu bepaald door technische (on)mogelijkheden in plaats van situatie en mogelijkheden van de inwoner:

De schuldhulpverleners geven aan zich niet alleen te willen richten op de technische kant van het ontsluiten van gegevens, en bij voorkeur via één knop/portaal, waar behoefte aan is. Voorop moet staan hoe zij de hulpvrager kunnen ontzorgen bij het verzamelen van deze gegevens. Waar dat kan moet de schuldhulpverlener naast de hulpvrager staan om zicht te krijgen op de zelfredzaamheid. En om de hulpvrager het vertrouwen te geven dat deze de regie houdt. Ook dit is een vorm van de stress-sensitieve aanpak en sluit aan bij de intentie van de wet om de hulpvrager te ontzorgen.

Aanbevelingen

1. Benodigde gegevens met één druk op de knop beschikbaar.

Schuldhulpverleners willen via één portaal met één druk op de knop alle vereiste gegevens kunnen opvragen. Het grote aantal portalen dat zij op dit moment moeten raadplegen komt de snelheid niet ten goede. Onze aanbeveling is om te onderzoeken hoe bestaande systemen en ontsluitingen in het schuldendomein passen in een architectuur om aan deze wens/eis invulling te geven. Het doel daarbij is een sneller perspectief te bieden waardoor sneller schuldenrust ontstaat en er minder schulden bijkomen en om zo de doorwerking van financiële stress op andere leefgebieden als lichamelijke en mentale gezondheid te beperken. Daarmee wordt ook bijgedragen aan de ambities van de minister van Armoede Participatie en Pensioenen met de doelen van de Aanpak Geldzorgen Armoede en Schulden (AGAS). Specifiek met betrekking tot de onderwerpen “een overheid die werkt voor mensen” en dat “mensen sneller perspectief hebben op een financieel zorgeloze toekomst”.

2. Realiseer dat bronhouders gegevens ontsluiten zodat gemeenten hun inwoners echt kunnen ontzorgen.

We adviseren de betreffende ministeries SZW, Financiën en J&V – waar de bronnen onder vallen - de bronhouders wettelijk te verplichten om gegevens te ontsluiten aan gemeenten.

Eén van de belangrijkste inzichten in de financiële situatie van de hulpvrager is het overzicht vanuit het bankafschrift. De aanbeveling van de werkgroep aan het Ministerie van SZW is om via een

wettelijke grondslag mogelijk te maken dat gemeenten toegang krijgen tot digitale bankafschriften of op zijn minst kan raadplegen welke actieve rekeningnummers de inwoner heeft (laatste 3 cijfers van een rekeningnummer). Banken vallen onder het ministerie van financiën. Daarom adviseren we om interdepartementaal overeenstemming te zoeken over de urgentie en noodzaak van verplichte gegevenstuitwisseling tbv de doelstellingen van de Wgs. Dit voorstel is gebaseerd op de ervaringen rond vroegsignalering: met de wijziging van de Wgs in januari 2021 werden vaste lastenpartners verplicht om betalingsachterstanden te melden aan de gemeente als een vroegsignaal. De wettelijke verplichting heeft als resultaat dat gemeenten sneller kunnen acteren op financiële problemen en daarmee erger kunnen voorkomen.

Bijlagen

Bijlage 1: 20210201 Opdrachtbrief gegevensuitwisseling UWV BKWI voor schuldhulpverlening

Op 1 februari 2021 kreeg het BKWI de opdracht van het Ministerie van SZW om de relevante gegevens uit de beschikbare brongegevens binnen Suwi te ontsluiten ten behoeve van schuldhulpverlening.

Zie separate pdf.

Bijlage 2: 20210201 Opdrachtbrief Inlichtingenbureau gegevensuitwisseling schuldhulpverlening – rekentool beslagvrije voet schuldhulpverleners

Op 1 februari 2021 kreeg Stichting Inlichtingenbureau de opdracht van het Ministerie van SZW voor het bouwen van een portaal voor het berekenen van de beslagvrije voet (als onderdeel van het plan van aanpak) inclusief ondersteunende dienstverlening waaronder het ontsluiten van gegevens van de belastingdienst.

Zie separate pdf.

Bijlage 3: Inventarisatie business requirements Schuldhulpverlening

De afgelopen periode zijn er interviews afgenomen, besprekuren gehouden en enquêtes uitgezet. De business requirements zijn het resultaat van alle informatie die we hieruit hebben opgehaald. In deze bijlage vindt u een overzicht van de bronnen/gegevens die de schuldhulpverlener nodig heeft.

Aanpak:

1. Inventarisatie gewenste gegevens van ontsloten bronnen via Suwinet-Inkijk van BKWI
2. Inventarisatie gewenste gegevens via portaal schuldhulpverlening van ontsloten bronnen van het Inlichtingenbureau waaronder vorderingen van de belastingdienst.
3. Inventarisatie gewenste en nog niet ontsloten bronnen en gegevens
4. In interviews is gevraagd naar ervaringen met de informatievoorzieningen die BKWI en IB bieden en welke wensen er leven naar de toekomst.

Ad 1: Inventarisatie gewenste gegevens van ontsloten bronnen via Suwi-Inkijk van het BKWI (bestaande bronnen):

Bron: UWV

- (Netto) loonspecificatie ("cafeteria-model")
- Uitkeringsspecificatie
- WIA percentage
- Looptijd WW-uitkering
- Ziektewet
- Voornemens van opleiding
- Beslag op inkomen/uitkering
- Beschikking/toekenning uitkering

Bron: SVB

- geen wensen

Bron: Kamer van Koophandel

- Uittreksel kamer van koophandel
- Datum uitschrijving/opheffing
- Zoeken op BSN

Bron: Kadaster

- geen wensen

Bron: RDW

- Alle kentekens en voertuigen (ook elektrische fietsen)

Ad 2: Inventarisatie gewenste gegevens via portaal schuldhulpverlening van ontsloten bronnen van het Inlichtingenbureau waaronder vorderingen van de belastingdienst.**Zowel voor particulieren als ondernemers**

- Is er sprake van fraude
- Is men aangifteplichtig
- Zijn alle aangiften gedaan
- Aangiftes afgelopen 5 jaar gedaan
- Openstaande aangiftes
- Schulden
- Hoogte schuld
- Ontstaansdatum schuld
- Betalingsregeling

Alleen voor particulieren:

- Toeslagen
- Verrekening van toeslagen
- Voorlopige teruggaaf IB

Alleen voor ondernemers:

- Is alles bedrijfstechnisch afgewikkeld
- Aangifte OB nog open
- Openstaande zaken waar BD mee bezig is

Ad 3: Inventarisatie gewenste en nog niet ontsloten bronnen en gegevens**Nieuwe bron: LBIO**

- Beschikking alimentatieverplichting ex-partner
- Beschikking alimentatieverplichting kind(eren)
- Looptijd alimentatie(s) einddatum
- Hoogte van de achterstand
- Hoogte van de inhouding (incasso)
- Gedeelte aflossing achterstand tov verplichting
- Herberekening alimentatie (ziekte, baan kwijt etc.)
- Nihilstelling
- Kosten derden (herberekening/nihilstelling)
- Openstaande vordering(en)

Nieuwe bron: DUO

- Openstaand bedrag
- Lang/kortlopend (splitsing)
- Welk deel kan mee in SR, welke niet
- Ontvangt cliënt studiefinanciering? Bedrag?
- Terugbetalingsbedrag
- Looptijd terugbetaling

- Gepauzeerd?
- Draagkrachtberekening
- Lening voor inburgering
- Looptijd en einddatum inburgeringsplicht

Nieuwe bron: CJIB

- Vorderingen en welke vorderingen zijn saneerbaar
- Welke vorderingen zijn niet saneerbaar
- Ontstaandatum boete(s)
- Openstaande taakstraffen (ivm eventuele gijzeling)

Nieuwe bron: BKR

- BKR toets door schuldhulpverlener
- Alle instanties waar schulden zijn.

Nieuwe bron: Banken

- Actieve rekeningnummers (evt alleen laatste 3 cijfers)
- Bankafschriften (evt PSD2 éénmalig)
- Leningen
- Lopende aflossingen op leningen
- Hypotheek en openstaand bedrag
- Achterstand rente hypotheek
- Overige producten (verzekeringen-beleggingen, creditcards etc)
- Schulden bij de bank (hoofdelijk aansprakelijk)
- Roodstanden

Voor ondernemers:

- Is er sprake van onderpand/verpanding
- Leverancierskrediet

Nieuwe bron: Kredietverstrekkers (1 register)

- Datum krediet verstrekt
- Openstaand bedrag
- Lopende aflossing

Nieuwe bron: Schuldeisers

- 1 register/database/portal waar alle schuldeisers op aangesloten zijn !!!

Nieuwe bron: Waterschappen

- Onvermogenportaal (www.onvermogenportaal.nl)

Nieuwe bron: Zorgverzekeraars

- Polis
- Zorgpremie en eigen risico
- CAK

Nieuwe bron: Verhuurders

- Huurspecificatie/-contract
- Betaalde borg
- Eventueel kosten water/gas/electra als inbegrepen is in de huur
- Bijdrage VvE
- Servicekosten

- Laatste huurverhoging

Nieuwe bron: Verzekeraars

- Polis opstalverzekering (koopwoning)
- Polis levensverzekering
- Polis overlijdensrisicoverzekering
- Polis auto-/motor-/scooter verzekering
- Overzicht opgebouwde spaarverzekering (als van toepassing)

Ad 4: In interviews is gevraagd naar ervaringen met de informatievoorzieningen die BKWI en IB bieden en welke wensen er leven naar de toekomst.

Tijdens de gehouden besprekingen en interviews kwam duidelijk naar voren dat de huidige ontsluiting van de bronnen en gegevens niet volledig en passend is voor de schuldhulpverlener om het plan van aanpak voor de hulpvrager compleet te maken. Op het moment van wijziging van de Wgs op 1 januari 2021 was het namelijk nog niet mogelijk om de bronnen te raadplegen. Zodra dit wel kon gingen gemeenten zich aansluiten bij Suwi-Inkijk en het portaal schuldhulpverlening. Al gauw bleek dat niet alle gegevens opgevraagd konden worden. Dat heeft ertoe geleid dat de schuldhulpverlener in de meeste gevallen nog steeds de informatie bij de inwoner opvraagt, of nu zelfs samen met de inwoner en zijn/haar DigiD langs alle portalen gaat om de benodigde gegevens op te halen. Een steeds terugkerende vraag was wanneer het nu mogelijk is om via 1 portaal/knop alle gegevens op te vragen. Er zijn op dit moment gemiddeld 15 portalen waar de schuldhulpverlener op in zou moeten loggen om de gegevens op te vragen. Dit is te arbeidsintensief. Reden temeer om de inwoner uit te vragen. Het komt ook heel vaak voor dat een wachtwoord voor één van de portalen niet (meer) bekend is waardoor het traject vertraagd. Opmerkelijk was ook dat een aantal geïnterviewden en deelnemers aan de besprekingen niet op de hoogte waren van de dienstverlening en het bestaan van BKWI en het Inlichtingenbureau. Heel vaak moest de werkgroep eerst de rollen en verantwoordelijkheden uitleggen. Met de verkorting Msnp van 36 naar 18 maanden ligt de focus nu meer dan ooit op de begeleiding van de inwoner om zelfstandig de financiën te kunnen doen. De schuldhulpverleners geven aan dat dit al begint bij het eerste gesprek. Daar wordt vaak al een inschatting gemaakt van de leerbaarheid, bereidheid en motivatie om het probleem op te lossen. Het eerste gesprek is zelfs de eerste stap in het bouwen van een vertrouwensband met de hulpvrager. Zodra de hulpvrager merkt dat het traject een samenwerking is tussen de professional en de hulpvrager voelt deze dat de regie behouden wordt.