



MY FINANCIAL CONCERN

Werkproces My Financial Concern

Budgetbeheer

Bij een aanmelding voor budgetbeheer dat via de website ingediend kan worden of vanuit derden wordt direct telefonisch een afspraak ingepland.

Tijdens de eerste afspraak die bij cliënt thuis plaats zal vinden wordt het volgende besproken;

- Er wordt een plan van aanpak opgesteld dit wordt vanuit het oogpunt van de cliënt gedaan
- Er wordt een checklist met vragen inzake de inkomsten, uitgaven, vermogen en persoonlijke situatie van de cliënt doorgenomen
- Er wordt een overeenkomst budgetbeheer doorgenomen en getekend
- Het Gedragsreglement voor klant én bewindvoerder wordt doorgenomen
- De klachtenprocedure wordt uitgelegd

Tijdens het intakegesprek vraag ik aan client of ik de stukken van zijn inkomsten, uitgaven, bewijzen van vermogen en eventuele schulden mag meenemen om daar kopieën van te maken. Cliënten krijgt deze stukken in een later stadium weer terug. Indien cliënt dit niet wil, moet hij/zij zelf kopieën maken en deze opsturen naar MFC bewind.

Beschermingsbewind

Bij een aanmelding bij MFC, wordt telefonisch een afspraak met u ingepland. MFC legt tijdens het intakegesprek (vindt bij klant thuis plaats) uit wat het beschermingsbewind precies inhoudt. Indien de cliënt MFC als bewindvoering wenst, dan zullen de volgende stukken naar de rechtbank worden verstuurd;

- De ingevulde verzoekschrift voor beschermingsbewind
- De akkoordverklaringen van een eventuele partner en/of meerderjarige kinderen en/of ouders en/of broers en zussen.
- Bereidverklaring van de bewindvoerder van MFC
- Deskundigheidsverklaring van een arts of hulpverlenende instantie die indien van toepassing cliënt heeft doorverwezen naar beschermingsbewind.
- Het ondertekend plan van aanpak dat samen met de bewindvoerder is opgesteld. In het plan van aanpak komt het doel van het beschermingsbewind te staan en hoe belemmeringen worden aangepakt

Daarnaast worden de volgende stukken voor de administratie van MFC afgehandeld;

- Overeenkomst tussen MFC en cliënt
- Machtigingsformulier
- Gedragsreglement van beide partijen
- Klachtenprocedure
- Een intakeovereenkomst, waarin cliënt tekent dat hij de gedragscode, machtiging, de afspraken & regels en het klachtenreglement heeft ontvangen ten tijde van het intakegesprek.
- De cliënt krijgt schriftelijke informatie over wat beschermingsbewind precies inhoudt en kan deze werkprocessen van MFC nalezen op de website.
- Ondertekening van het formulier van de ING, dat nodig is voor het openen van een beheer- en leefgeldrekening

Het intakegesprek vindt zo veel mogelijk in één gesprek plaats. Indien nodig wordt een tweede gesprek gepland.

Zitting rechtbank

Voor het indienen van uw verzoek tot beschermingsbewind bij de rechtbank dient een bedrag van € 90,- voldaan te worden. Dit wordt bij de cliënt gedeclareerd.

Bij de afhandeling roept de rechtbank cliënt op om voor de zitting te verschijnen. De rechter wil van betrokkene persoonlijk horen waarom hij onder bewind wil en of hiernaast familieleden zijn die hiertegen bezwaar hebben. Bij deze zitting zal de toegewezen bewindvoerder ook aanwezig zijn. Ook kan het zijn dat familieleden die de akkoordverklaring ondertekend hebben een uitnodiging krijgen. Ze hoeven niet aanwezig te zijn.

De zitting is niet openbaar. Alleen de belanghebbenden mogen bij de zitting aanwezig zijn. De betrokkene kan aan de rechter vragen of anderen aanwezig mogen zijn, bijvoorbeeld een persoonlijk begeleider van de instelling.

Zolang MFC geen beschikking van de rechtbank ontvangen heeft kan MFC niets voor de betrokkene betekenen. Cliënt mag wel de schuldeisers inlichten over de aanvraag beschermingsbewind die is ingediend bij de kantonrechter. U kunt ook een kopie van uw aanvraag tot bewindvoering aan ze overhandigen. Cliënt mag MFC wel om advies vragen hoe te handelen in bepaalde situaties als het beschermingsbewind nog niet gerealiseerd is.

De Beschikking van de rechtbank

Als de rechter instemt met het beschermingsbewind dan krijgen bewindvoerder en cliënt een beschikking. Dit is een bevestiging dat ik als uw bewindvoerder iedereen mag benaderen als het gaat om uw financiële zaken. Met deze beschikking heeft de bewindvoerder niet iedere keer een machtiging nodig om voor u aan het werk te gaan. Ook zijn instanties makkelijker met het geven van informatie als ze deze beschikking van de bewindvoerder hebben gezien. Uw onderbewindstelling komt tevens ook in het register van de rechtbank te staan.

Beheer en leefgeldrekening

Zodra de beschikking bij de bewindvoerder binnen is, zal de bewindvoerder direct een beheer- en een leefgeldrekening openen bij de ING. Deze aanvraag duurt ongeveer 5 a 8 werkdagen. Voor de leefgeldrekening ontvangt cliënt zelf van de ING de activeringscode, de pincode en de bankpas van zijn leefgeldrekening op zijn woonadres. Mocht cliënt al over een ING rekening beschikken, dan wordt deze omgezet.

De instanties worden door MFC gevraagd om voortaan facturen op te sturen. MFC zal alle vaste lasten met een maandelijks vast bedrag d.m.v. een periodieke opdracht vastleggen via de beheerrekening. MFC controleert maandelijks of de bedragen nog kloppen aan de hand van de facturen die ontvangen worden.

Nota's waarvan het bedrag elke maand anders is, worden door MFC handmatig voldaan, mits er voldoende ruimte is. Is die ruimte er niet dan wordt de cliënt schriftelijk daarover ingelicht. Wijzigingen van bedragen van vaste lasten worden verwerkt in het budgetplan van de cliënt.

Zodra alle inkomsten van cliënten op de beheerrekening worden ontvangen, zullen de oude bankrekeningen worden opgeheven. Dit kan alleen als die bankrekeningen geen debetstand vertonen. Bij roodstand zullen die bankrekeningen mee moeten worden genomen in een schuldenregeling of er zal met een maandelijkse aflossing op ingelopen worden. Is er sprake van een positief saldo dan zal MFC de oude bank vragen dit over te boeken naar de beheerrekening.

Bij het uitvoeren van beschermingsbewind is het niet mogelijk dat een cliënt kan internetbankieren of een app krijgt voor een saldo check. Dit kan worden geraadpleegd via de website van Onview. De afschriften van de beheerrekening en leefgeldrekening worden door MFC ontvangen en worden eenmaal per maand doorgestuurd naar cliënt.

Instanties benaderen

Pas als de beheerrekening is geactiveerd, kan de bewindvoerder alle instanties die bij ons bekend zijn aanschrijven. Dit zijn werkgevers, alle vaste lasten en alle vermogensbestanddelen van de cliënt. MFC zal de inkomstenbron schriftelijk benaderen om de inkomsten voortaan over te laten maken op de beheerrekening. Hiernaast wordt ook aan de instanties gevraagd om hun correspondentie voortaan te sturen naar de postbus van MFC. Mocht er een instantie niet bekend zijn bij MFC dan dient de cliënt dit poststuk door te sturen zodat zij ook kunnen worden aangeschreven. Cliënt dient er rekening mee te houden dat niet alle instanties de post naar MFC versturen, dus de cliënt dient altijd te controleren of de bewindvoerder ook over dezelfde gegevens beschikt.

Budgetplan

Als alle inkomsten, uitgaven en schulden bekend zijn bij MFC dan kan een budgetplan en schuldenlijst voor de cliënt worden opgesteld. Deze wordt in het begin verstrekt en daarna bij significante wijzigingen in de inkomsten en uitgaven. Deze ontvangt cliënt dus niet maandelijks. Via Onview heeft betrokkene inzage in zijn inkomsten en uitgaven.

Schulden

De schuldeisers zullen door MFC op de hoogte worden gesteld dat cliënt onder bewind is gesteld. Dit zal plaatsvinden wanneer alle inkomsten en uitgaven ontvangen zijn en er sprake is van een compleet budgetplan. Om de schuldeisers te kunnen benaderen is het belangrijk dat de cliënt alles ontvangt waar hij recht op heeft. Als er sprake is van een loonbeslag waardoor het budgetplan niet kan worden uitgevoerd, wordt direct contact met de beslaglegger gelegd om de beslagvrije voet te laten aanpassen. Bij het indienen van een correctie op de beslagvrije voet worden bewijsstukken van de inkomsten en uitgaven meegestuurd.

Problematische schuldensituatie

Als er **geen** sprake is van een problematische schuldensituatie kan MFC een regeling treffen met alle schuldeisers indien het budget dit toelaat en de cliënt hiermee akkoord gaat.

We hebben het over een niet problematische schuldensituatie als de ingediende schulden binnen 36 maanden volledig voldaan kunnen worden.

Het is wel belangrijk dat de cliënt er zeker van is dat de gegevens van alle schuldeisers bekend zijn bij MFC. Mochten er schuldeisers zijn die wettelijke rente en incassokosten voor de betalingsregeling in rekening hebben gebracht, is dit buiten de macht van MFC en is dus niet aansprakelijk voor deze kosten. Uiteraard zal MFC proberen de schuldeisers over te halen deze kosten af te boeken als daarmee de 36 maanden vanaf aanvang betalingsregeling worden overschreden.

In het geval van een problematische schuldsituatie worden cliënten begeleid naar een schuldhulpverlenende instantie. Tijdens de aanmelding dient er rekening gehouden te worden met mogelijk extra rente en incassokosten, wat alsnog in rekening gebracht kan worden. Om een schuldregeling bij een schuldhulpverlenende instantie tot stand te laten komen is het belangrijk dat de situatie van de cliënt stabiel is. Dit houdt in dat ook voor de afgelopen vijf jaar aangifte gedaan is bij de belastingdienst. MFC zorg ervoor dat deze aangiftes gedaan zijn. Voor deze aangifte is het zeer belangrijk dat de juiste gegevens zijn verstrekt.

Afwijzing schuldregeling

Mocht een cliënt met een problematische schuldsituatie niet in aanmerking komen voor een schuldenregeling, dan stelt MFC voor om alle vaste lasten zo veel mogelijk te betalen, net zolang tot het aanvragen van een schuldenregeling wel mogelijk is. Bij meest dringende schuldeisers dat niet hierop kan wachten wordt met ze een betalingsregeling getroffen als het budget dit toelaat. Wij maken hierbij onderscheid tussen preferente en concurrente schuldeisers of schuldeisers die zich preferent kunnen gedragen zoals een verhuurder of waterleverancier. Schulden die door hun aard een schuldregeling kunnen belemmeren hebben de hoogste prioriteit. Indien de schulden oplopen doordat schuldeisers wettelijke rente en incassokosten in rekening blijven brengen, omdat cliënten geen gebruik kunnen maken van een schuldenregeling dan kan cliënt MFC daar niet voor aansprakelijk stellen.

Aan de hand van een schuldenlijst probeert MFC uw schuldsituatie up to date te houden, totdat een schuldregeling opnieuw kan worden aangevraagd. In alle gevallen zal MFC proberen beslagen op loon of uitkering, goederen of banksaldo tegen te gaan. Mocht dit niet lukken door geen toereikende mogelijkheden, dan kan MFC daar niet voor verantwoordelijk gesteld worden.

Volgorde in betalingen vaste lasten en leefgeld

Als alle inkomsten op de beheerrekening worden ontvangen, zal MFC de vaste lasten daarvan betalen. Bij MFC geldt dat de vaste lasten (zoals huur, gas, licht, water, ziekenfonds en verzekeringen) als allereerst worden voldaan. Daarna wordt er gekeken wat uitgekeerd kan worden aan leefgeld.

Mocht er maandelijks een tekort zijn waardoor er geen leefgeld kan worden uitbetaald, dan wordt samen met cliënt naar een oplossing gezocht. Cliënt zal keuzes moeten maken in zijn vaste lasten waarop hij gaat bezuinigen. Zijn daar geen keuzes meer te maken, dan heeft dit gevolgen voor het leefgeld van cliënten. Nadat alle inkomsten en uitgaven in kaart zijn gebracht, kan een budgetplan worden opgesteld. Het budgetplan wordt via mail of per post naar cliënt verstuurd. Eén van de doelen is immers dat er geen nieuwe schulden meer bij komen. Indien er nieuwe maandelijkse verplichtingen bij komen dan kan dit ten koste van het leefgeld gaan als het budget het anders niet toelaat. Cliënt krijgt het leefgeld wekelijks of maandelijks op de leefgeldrekening. In overleg is het mogelijk om bij de wekelijkse uitbetaling van het leefgeld een vaste dag in het budgetplan vast te stellen. Als cliënt extra geld wil, dan kan daarvoor contact opgenomen worden met de bewindvoerder.

Onview

MFC werkt met het softwareprogramma Onview. Dit is een soort cloud speciaal voor beschermingsbewindvoerders waarin alle documenten van cliënten digitaal worden bewaard. Hiermee waarborgt MFC dat stukken niet verloren gaan. MFC heeft de persoonlijke gegevens en andere relevante informatie van cliënten in Onview ingevoerd. Deze software geeft MFC de mogelijkheid om op meerdere plekken in te kunnen loggen om over de gegevens van cliënten te beschikken. Dit is bijvoorbeeld handig als ik op huisbezoek met vakantie ben en bij de gegevens moet. De waarnemer mevrouw M. Linger van bewindvoering kantoor Triangel werkt ook met onview en kan op deze manier de zaken van MFC makkelijk waarnemen indien dit noodzakelijk is.

Post

MFC tracht dagelijks de binnengekomen post en mails te verwerken. De belangrijke post en e-mails worden digitaal opgeslagen in Onview. Nota's van vaste lasten waarin het bedrag gelijk is aan het bedrag in het budgetplan worden niet bewaard. Wijzigingen van bedragen in de vaste lasten worden wel bewaard en gewijzigd in het budgetplan en op de beheerrekening van de cliënt.

Boedelbeschrijving

Bij benoeming dient binnen vier maanden een boedelbeschrijving bij de rechtbank te worden ingediend (vanaf de datum van benoeming op het beschikking). Hierin moet MFC de rechtbank laten weten wat de inkomsten, de uitgaven en het vermogen is van de cliënt op het moment van de uitspraak.

De bewindvoerder stelt een boedelbeschrijving op. Deze boedelbeschrijving moet door de cliënt getekend worden, behalve als de rechter inschat dat de cliënt de boedelbeschrijving niet zal begrijpen.

Rekening en verantwoording naar de rechtbank

Elk jaar moet MFC rekening en verantwoording afleggen aan de rechtbank. Hierdoor krijgt de rechtbank inzage in de ontvangen inkomsten en de uitgevoerde betalingen (vaste lasten, leefgeld en eventuele schulden).

Doordat MFC de bankmutaties van de ING van het hele jaar implementeert in Onview, wordt precies uitgerekend wat het eindsaldo is op 31 december van elk jaar. Deze rekening en verantwoording moet door de cliënt getekend worden, behalve als de bewindvoerder inschat dat de cliënt de rekening en verantwoording niet zal begrijpen of in de uitspraak van het bewind hier al iets over vermeld is.

Overige werkzaamheden

MFC houdt de financiële administratie van cliënten zo goed mogelijk bij. MFC vult jaarlijks de belasting in voor cliënten, mits deze niet te ingewikkeld is (box 1). Bij ingewikkelde aangiften wordt de cliënt doorverwezen naar een belastingadviseur op eigen kosten. MFC dient jaarlijks een verzoek tot kwijtschelding in voor de gemeentelijke heffingen en vraagt deze aan indien van toepassing. MFC zoekt jaarlijks uit of cliënten in aanmerking komen voor allerlei tegemoetkomingen, zoals toeslagen en voorlopige teruggave belastingdienst, toeslagenwet UWV, individuele inkomenstoeslag, maatschappelijke participatie enz en vraagt deze aan indien van toepassing. MFC sluit in overleg met cliënt, in ieder geval een WA- en inboedelverzekering af, als hij die nog niet heeft en een uitvaartverzekering.

Diverse tegemoetkomingen

De diverse tegemoetkomingen waar een cliënt recht op kan hebben, zijn in principe voor de cliënt en kunnen aan cliënt worden uitgekeerd zodra het op de beheerrekening is ontvangen.

Kinderbijslag

De kinderbijslag is in principe voor de cliënt en hoeft niet op de beheerrekening te worden uitgekeerd tenzij de kinderbijslag ingezet moet worden omdat het budget van cliënt niet stabiel is en daardoor de primaire vaste lasten niet betaald kunnen worden.

Klacht

Indien een cliënt een klacht of bezwaar heeft, verwijst MFC hen door naar het bezwaar- en klachtenreglement. De meest recente versie is te vinden op www.myfinancialconcern.com.

Bij interne klachten wordt uiteraard samen met betrokkenen naar de klacht gekeken en wordt gezocht naar een oplossing. Kan dit niet op deze manier opgelost worden dan kan betrokkene een klacht bij de kantonrechter indienen.

Vóór het indienen van een klacht adviseert MFC de cliënt eerst de meest recente versie van de afspraken & regels, de gedragscode en de werkprocessen goed door te lezen. Deze zijn te vinden op de website.

Belangenverstrengeling artikel 9 lid 1

Als bewindvoerder mag ik direct of indirect geen voordeel halen uit mijn positie.

Dit betekent dat ik;

- Geen giften, cadeaus van onderbewindgestelde mag aanvaarden
- Geen goederen voor cliënten mag kopen
- Geen voordeel kan en zal verkrijgen via de uiterste wilsbeschikking van cliënten
- Geen andere diensten tegen betaling voor cliënten zal uitvoeren en/of andere opdrachten geeft voor het uitvoeren ervan

Tarieven

De tarieven worden jaarlijks opnieuw vastgesteld door het Ministerie van Veiligheid en Justitie. De tarieven voor budgetbeheer en beschermingsbewind zijn op de website van MFC terug te vinden.

Beëindigen of wijziging beschermingsbewind

Over het algemeen wordt beschermingsbewind voor onbepaalde tijd uitgesproken. Het beschermingsbewind bij het MFC kan echter op een aantal manieren eindigen:

1. Wanneer cliënt overlijdt.
2. Wanneer het beschermingsbewind wordt vervangen door curatele.
3. Wanneer cliënt een andere bewindvoerder wil. Cliënt dient dan zelf een verzoek neer te leggen bij de rechtbank en zal een andere bewindvoerder moeten benaderen die het wil overnemen. Deze dient dan met een bereidverklaring te komen.
4. Op verzoek van cliënt kan het beschermingsbewind worden opgeheven bij de kantonrechter. Cliënt moet dan wel aantonen dat hij het voortaan zelf weer kan. Het kan zijn dat de cliënt hiervoor opnieuw een deskundigheidsverklaring moet overhandigen.
5. Bij een uitstroomtraject tot zelfredzaamheid (zo lang het traject juist is gevolgd).
6. Indien de bewindvoerder ook vindt dat cliënt het zelf weer kan zal het opheffen van het beschermingsbewind voorspoedig verlopen.
7. Op verzoek van de bewindvoerder kan deze het kantongerecht vragen om ontslag als de relatie en/of vertrouwensband dusdanig beschadigd is dat herstel niet meer mogelijk is.

Bij beëindiging van het beschermingsbewind worden het beheer en leefgeldrekeningen omgezet naar privérekeningen met een eigen pas. Afhankelijk van de verwerkingssnelheid van de bank zal dit enige weken na de beëindiging van het bewind in beslag gaan nemen.

Bij beëindiging wordt er door MFC een eindrekening en verantwoording opgemaakt die naar de rechtbank wordt gestuurd en door cliënt dient te worden ondertekend. Indien er sprake is van een wijziging van bewindvoerder dan zal deze ook moeten tekenen voor akkoord.

Indien sprake is van een wijziging van bewindvoering zal met de nieuwe bewindvoerder duidelijke afspraken worden gemaakt om de overname goed te laten verlopen.

Bij beëindiging of wijziging beschermingsbewind worden alle instanties aangeschreven en op de hoogte gebracht van de beëindiging of wijziging van het beschermingsbewind.

Uitstroomtraject terug naar zelfredzaamheid

Wanneer cliënt weer in staat is zijn financiën te gaan beheren en de bewindvoerder instemt, worden vanaf dat moment de lopende zaken samen met de cliënt besproken. Naast aanmelding bij Gers met geld (Rotterdam) zal in afbouwende stappen aan cliënten de kans worden geboden om zelf weer zorg te gaan dragen voor de betalingen van zijn/haar vaste lasten. Cliënt moet hier aan vooraf aangetoond hebben dat hij kan omgaan met

het leefgeld dat hij maandelijks op de leefgeldrekening heeft ontvangen. Is dit een paar maanden goed gegaan, dan wordt er een vervolgstap gezet, zoals bijvoorbeeld het betalen van de huur en de telefoonnota's. Cliënt wordt geleerd om zelf een budgetplan op te stellen en bij te houden.

Bereikbaarheid

De bewindvoerder is telefonisch bereikbaar op dinsdag, woensdag, donderdag en vrijdag op telefoonnummer 06-18569423 tussen 9:00 t/m 12:00. Bij noodgevallen dient elke ieder een mail te sturen, zodat bepaald kan worden of het werkelijk om een noodgeval gaat. Dit kan naar mail: info@myfinancialconcern.com

Indien je de bewindvoerder telefonisch niet te spreken krijgt, kan de cliënt een boodschap inspreken op de voicemail en dan belt de bewindvoerder z.s.m. terug. Als de bewindvoerder van MFC met vakantie is, dan zijn we alleen via de mail bereikbaar. Als er geen mogelijkheid is voor beantwoorden van uw mail tijdens de vakantieperiodes, wordt de cliënt geïnformeerd en welke oplossingen wel geboden wordt.

De bewindvoerder zal indien noodzakelijk bij cliënt langs gaan voor een extra huisbezoek of kan op kantoor een afspraak worden gemaakt. Het meeste contact heeft de bewindvoerder via de telefoon, mail of per post.