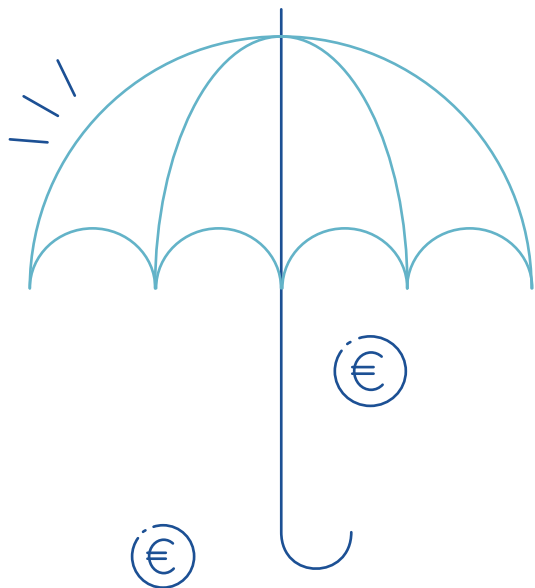


COLLECTIEVE SCHULDENREGELING IN ZICHT



Heb je langdurige of hoge schulden?
Collectieve schuldenregeling kan jou helpen.



In deze brochure kom je veel internetlinken tegen. Om deze leesbaar te maken, zorgen we voor een verkorting. Dit zijn dus geen phishing-links. Ook de QR-codes zijn betrouwbaar. Kom je een link of QR-code tegen die niet werkt? Meld het via budgetinzicht@cawantwerpen.be

WAT LEES JE IN DEZE BROCHURE?

In deze brochure vind je meer info over collectieve schuldenregeling. We geven een **antwoord** op deze vragen:

- ▶ Wat is een collectieve schuldenregeling?
- ▶ Wie kan een collectieve schuldenregeling aanvragen?
- ▶ Wie is je schuldbemiddelaar?
- ▶ Hoeveel kost een collectieve schuldenregeling?
- ▶ Wat zijn je rechten tijdens een collectieve schuldenregeling?
- ▶ Wat zijn je plichten tijdens een collectieve schuldenregeling?
- ▶ Hoe verloopt een collectieve schuldenregeling?
- ▶ Waar vind je meer info en hulp over collectieve schuldenregeling?



Vind je geen antwoord op jouw vraag?
Op budgetwijzer.be vind je nog meer info over collectieve schuldenregeling.



Benieuwd naar welke vormen van hulp er nog mogelijk zijn? Lees de brochure 'Wegwijs bij budget en schulden' link.budgetinzicht.be/budgetwijzer_wegwijs-BSHV

WAT IS EEN COLLECTIEVE SCHULDENREGLING?

Een collectieve schuldenregeling (CSR) is een regeling voor mensen met langdurige of erg hoge schulden.

Je kan deze regeling **vrijwillig** aanvragen bij de arbeidsrechtbank. De rechtbank zorgt ervoor dat alles correct verloopt.

Een collectieve schuldenregeling heeft **2 doelen**:

- Je betaalt je schulden zoveel mogelijk af.
- Je houdt voldoende geld over om je basisbehoeften te betalen en menswaardig te leven.

Tijdens de regeling ben je **bescherm**d tegen je schuldeisers:

- Zij mogen geen interesten meer aanrekenen.
- Zij mogen geen gerechtsdeurwaarder meer sturen.

Je moet je wel aan strikte **afspraken** houden.

Hoelang de regeling duurt, hangt af van je inkomsten, uitgaven en schulden. Meestal duurt het maximaal 7 jaar. Soms kan het korter zijn, soms langer. Na een goede afloop, ben je **schuldenvrij**, op enkele uitzonderingen na.

WIE KAN EEN COLLECTIEVE SCHULDENREGLING AANVRAGEN?

Je kan een collectieve schuldenregeling aanvragen als:

- ▶ je een woonplaats in België hebt
- ▶ je je schulden **niet binnen een redelijke termijn** kan terugbetalen. Je hebt aanhoudende, grote en meerdere schulden. Je moet geen minimum aan schulden of schuldeisers hebben om een collectieve schuldenregeling te kunnen aanvragen.
- ▶ je de voorbije 6 maanden **niet** als **zelfstandige** hebt gewerkt of je zaak al meer dan 6 maanden failliet is. Was je wel zelfstandige? Dit is ingewikkeld: vraag hulp bij een advocaat of Dyzo (www.dyzo.be).
- ▶ je de laatste 5 jaar **geen herroeping** had. Bij een herroeping stopt de rechter je collectieve schuldenregeling omdat je de afspraken niet nakwam.



WIE IS JE SCHULDBEMIDDELAAR?

Je schuldbemiddelaar is iemand van het **OCMW**, een **advocaat**, een **notaris** of een **gerechtsdeurwaarder**. Ze moeten allemaal dezelfde regels volgen, maar hun aanpak kan verschillen. De rechter beslist wie jouw schuldbemiddelaar is.

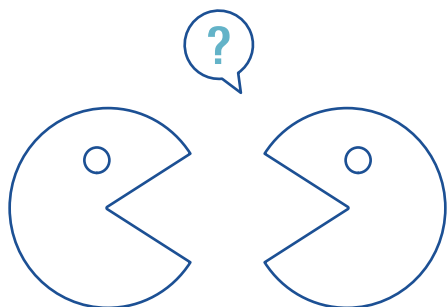
Een schuldbemiddelaar probeert **afspraken** te maken **met al je schuldeisers**. Een schuldbemiddelaar kijkt dus niet enkel naar jouw belangen, maar ook naar die van je schuldeisers.



Wil je iemand die enkel jouw belangen verdedigt? Bijvoorbeeld bij een probleem met je huur of bij een scheiding? Vraag hulp aan iemand dat je vertrouwt zoals een hulpverlener, advocaat of iemand dat je kent.

Praat met je schuldbemiddelaar!

Heb je vragen of problemen? Blijf er niet mee zitten. Bespreek ze met je schuldbemiddelaar. Vind je dat moeilijk? Vraag hulp bij het OCMW, het CAW of iemand dat je vertrouwt.



HOEVEEL KOST EEN COLLECTIEVE SCHULDENREGELING?

Een collectieve schuldenregeling is **niet gratis**. Je moet de schuldbemiddelaar betalen voor het werk dat die doet. Welke **kosten** de schuldbemiddelaar mag aanrekenen, **staat in de wet**.

Bij de start van de collectieve schuldenregeling legt je schuldbemiddelaar uit welke kosten er zijn en hoeveel dat is. De kosten van de regeling worden opgenomen **in het afbetalingsplan**. Je moet ze dus niet betalen van je leefgeld.

Meer over het afbetalingsplan en het leefgeld lees je verder in deze brochure.



WAT ZIJN JE RECHTEN TIJDENS EEN COLLECTIEVE SCHULDENREGLING?

- ▶ Je hebt recht op een **menswaardig leven**. Je leefgeld voldoet aan een minimum en is aangepast aan je situatie. Als je gezinssituatie of inkomen verandert, kan je schuldbemiddelaar het leefgeld aanpassen.
- ▶ **Gerechtsdeurwaarders** en schuldeisers komen bij je schuldbemiddelaar, niet meer bij jou. Ze mogen geen beslag meer leggen op je spullen. Opgelet! Maak geen nieuwe schulden tijdens de regeling. Daarvoor mogen gerechtsdeurwaarders wel beslag leggen op je inkomen en je spullen.
- ▶ **Na afloop** van de collectieve schuldenregeling ben je **schuldenvrij**, op een aantal uitzonderingen na. Meer hierover lees je verder in de brochure.



Heb je geen goed contact met je schuldbemiddelaar?
Loopt de samenwerking moeilijk?
Heb je het gevoel dat je niet menswaardig kan leven?

Je kan dit melden aan de arbeidsrechter. Dat kan met een gewone brief of mail aan de arbeidsrechtbank, of via 'JustRestart'. Leg duidelijk uit wat er misloopt en wat je wil dat er verandert. De arbeidsrechter kan jou en je schuldbemiddelaar uitnodigen voor een gesprek op de rechtbank.



WAT ZIJN JE PLICHTEN TIJDENS EEN COLLECTIEVE SCHULDENREGLING?

- ▶ De schuldbemiddelaar opent een **nieuwe bankrekening** voor jou. Al je inkomsten komen rechtstreeks op deze rekening. Bijvoorbeeld: je loon, je uitkering, vakantiegeld,... Je hebt zelf geen toegang tot deze rekening.
- ▶ **Bespreek alles** over jouw situatie met je schuldbemiddelaar. Elke **verandering in je leven** is belangrijk. Bijvoorbeeld: je vindt (ander) werk, je hebt een (nieuwe) partner, je verhuist, je bent zwanger,... De bemiddelaar houdt hiermee rekening en past je leefgeld aan als dat kan. Ook je afbetalingsplan kan veranderen als je leven verandert. De schuldbemiddelaar vraagt hiervoor goedkeuring aan de arbeidsrechter. Dit is een **herziening**.
- ▶ Zorg dat je **administratie in orde** blijft. Bijvoorbeeld: je belastingen, je aansluiting bij de vakbond en het ziekenfonds,... Afhankelijk van de afspraken, geef je de brieven en rekeningen aan je schuldbemiddelaar.
- ▶ Doe zelf **geen betalingen** aan schuldeisers die zijn **opgenomen in de collectieve schuldenregeling**.
- ▶ Maak **géén nieuwe schulden**.
- ▶ Tijdens de collectieve schuldenregeling én het eerste jaar daarna, kan je **geen nieuwe lening** afsluiten.
- ▶ Vraag altijd **toestemming** aan je schuldbemiddelaar voor grote of onverwachte uitgaven. Bijvoorbeeld: een huurwaarborg bij een nieuwe woning, een nieuw abonnement, de aankoop van een huishoudtoestel,... Je schuldbemiddelaar bespreekt dit met de arbeidsrechter.

► Probeer je **inkomen te verhogen**. Dit kan door (ander) werk te zoeken, meer te werken, of uit te zoeken op welke premies je recht hebt. Bekijk www.rechtenverkenner.be of vraag hulp bij het OCMW of CAW in je buurt.

► Ben je werkloos of kan je meer werken? **Zoek** dan **actief** naar (ander) **werk** of volg een opleiding.

Kan je dit niet omdat je **ziek** bent? Geef dan een attest van je dokter aan je schuldbemiddelaar. Bekijk of je aangepast werk kan doen.

► Zorg voor een **goede samenwerking** met je schuldbemiddelaar. Ga naar je afspraken en geef antwoord op de vragen die je krijgt.

Houd je je niet aan de afspraken? Je schuldbemiddelaar kan aan de rechter vragen om de regeling te stoppen. Dit heet een **herroeping**. Ga in dat geval zeker naar de rechtbank en vertel daar je verhaal. De rechter luistert eerst naar jou: waarom kwam je de afspraken niet na (bijvoorbeeld: je verzwegen extra inkomsten)? Daarna beslist de rechter of je regeling wel of niet stopt.

Opgelet! Een herroeping heeft **ernstige gevolgen**:

- Je moet 5 jaar wachten voor je opnieuw een collectieve schuldenregeling kan aanvragen.
- Je bent niet meer beschermd: gerechtsdeurwaarders en schuldeisers kunnen weer beslag leggen en extra kosten aanrekenen.



HOE VERLOOPT EEN COLLECTIEVE SCHULDENREGLING?

Een collectieve schuldenregeling verloopt in verschillende stappen:



STAP 1: VERZOEKSCHRIFT

Wil je **toegang** tot een collectieve schuldenregeling? Dien een **verzoekschrift** in bij de **arbeidsrechtbank** in je buurt.



Op deze website vind je naar welke arbeidsrechtbank je moet gaan: link.budgetinzicht.be/welke_rechtbank

In de aanvraag vul je informatie in over:

- je gezinssituatie
- je inkomsten en uitgaven
- je bezittingen
- je schulden

Voeg ook een **bewijs van je gezinssamenstelling** of een uittreksel van het bevolkingsregister toe. Opgelet! Je moet zelf alle documenten verzamelen.



Op link.budgetinzicht.be/CSR_checklist-verzoekschrift vind je een checklist van alle documenten die je nodig hebt. Je kan hulp vragen aan een hulpverlener of pro-Deo advocaat.

Je schuldbemiddelaar kan een OCMW, advocaat, notaris of gerechtsdeurwaarder zijn. De advocaat die je helpt bij het indienen van het verzoekschrift wordt niet automatisch je schuldbemiddelaar.

Heb je een **voorkeur** voor een **schuldbemiddelaar**? Geef dit door in het verzoekschrift. De arbeidsrechter bekijkt het voorstel, maar is niet verplicht om dit te volgen.

Je kan je verzoekschrift op drie manieren indienen:

- ▶ **1. Digitaal** via het Centraal Register voor Collectieve Schuldenregeling, 'JustRestart': link.budgetinzicht.be/justrestart



Kies je voor het digitale '**JustRestart**'? Dan verloopt alle communicatie vanaf dan via dit online register.

- ▶ **2. Schriftelijk** met de post, gericht aan de griffie van de arbeidsrechtbank.
- ▶ **3. Persoonlijk** bij de griffie van de arbeidsrechtbank.



Een verzoekschrift opmaken is best ingewikkeld. Vraag hulp aan een pro-Deo advocaat. Je vindt een advocaat via www.advocaat.be



STAP 2: TOELATING

Laat de rechter je toe tot de collectieve schuldenregeling? Dan krijg je een **beschikking van toelaatbaarheid**. Dit volgt meestal **binnen de 8 dagen** na het indienen van het verzoekschrift, tenzij de rechtbank extra informatie nodig heeft.

Vanaf nu ben je **beschermd** tegen je schuldeisers:

- ▶ Zij mogen geen extra kosten meer vragen op je openstaande schulden.
- ▶ De interesten van je schulden stoppen.
- ▶ Er mag geen gerechtsdeurwaarder meer langskomen om beslag te leggen op je inkomsten of je spullen.

STAP 3: EERSTE GESPREK MET JE SCHULDBEMIDDELAAR

Maak zo snel mogelijk een **afpraak met je schuldbemiddelaar**. Tijdens dit eerste gesprek bespreek je hoe je collectieve schuldenregeling zal verlopen.

Je mag altijd een hulpverlener of iemand dat je vertrouwt meenemen naar de gesprekken met je schuldbemiddelaar, als je dat een veiliger gevoel geeft.

Stel deze vragen aan je schuldbemiddelaar:

- Wat gebeurt er met mijn inkomsten?
- Welke kosten betaalt de schuldbemiddelaar en wat moet ik zelf betalen?
- Wat gebeurt er met mijn schulden?
- Wat verwacht de schuldbemiddelaar van mij?
- Wat mag ik van de schuldbemiddelaar verwachten?
- Hoe kan ik de schuldbemiddelaar verder contacteren?



Vraag aan je schuldbemiddelaar om deze afspraken op papier te zetten. Op link.budgetinzicht.be/CSR_afsprakennota-SB vind je een voorbeeld van een afsprakennota.

Wil je de **afspraken wijzigen** tijdens je collectieve schuldenregeling? Bijvoorbeeld: je schuldbemiddelaar betaalt alle vaste kosten, maar je wil dit in de toekomst zelf doen? Bespreek dit met je schuldbemiddelaar en pas de afsprakennota aan.

Wat gebeurt er met je inkomsten?

- ▶ De schuldbemiddelaar opent een **aparte bankrekening** op jouw naam. Je hebt zelf geen toegang tot deze rekening. De schuldbemiddelaar beheert deze voor jou.
 - Al je **inkomsten** moeten nu op deze rekening komen. Bijvoorbeeld: je loon, uitkering, vakantiegeld, vrijwilligersvergoeding, onderhoudsbijdrage,...
 - Opgelet! In de wet is niet vastgelegd wat er gebeurt met het **Groeipakket** ('kinderbijslag'). Spreek af met je schuldbemiddelaar op welke rekening dit bedrag gestort wordt.
- De schuldbemiddelaar geeft het **nieuwe rekeningnummer** door aan jou en je werkgever of de dienst van wie je een uitkering krijgt.
- Met dit geld **betaalt** de schuldbemiddelaar je **schuldeisers**.
- ▶ Jij krijgt een **deel van je inkomen** op je eigen rekening. Dit is je **leefgeld**.
 - **Hoeveel** leefgeld je krijgt, hangt af van je situatie. In de wet is vastgelegd hoeveel leefgeld je minimaal moet krijgen.
 - De schuldbemiddelaar kan je leefgeld **eventueel verhogen** als er noodzakelijke uitgaven zijn, zoals medische kosten bij een chronische ziekte.

- Geef **elke verandering** in je leven door aan je schuldbemiddelaar. Bijvoorbeeld: je vindt (ander) werk, je hebt een (nieuwe) partner, je verhuist, je bent zwanger,... Je schuldbemiddelaar houdt hiermee rekening en past je leefgeld aan als dat kan.

- ▶ Als er voldoende inkomen is, bouwt de schuldbemiddelaar een reserve op, bijvoorbeeld om **onvoorziene kosten** mee te betalen.

Wat gebeurt er met je betalingen?

- ▶ Met je **leefgeld** betaal jij zelf je **dagelijkse kosten** zoals eten, kleding en benzine.
- ▶ Spreek af met je schuldbemiddelaar wie de **vaste kosten** zoals huur, elektriciteit, water en verzekeringen betaalt:
 - Ofwel betaalt de **schuldbemiddelaar** deze kosten met het geld dat binnenkomt. Geef je facturen van de vaste kosten door aan de schuldbemiddelaar.
 - Ofwel betaal **jij** deze kosten zelf met je leefgeld. In dat geval zorgt de schuldbemiddelaar ervoor dat je leefgeld hoog genoeg is.



Elke betaling die de schuldbemiddelaar doet, kost geld. Lukt het om zelf betalingen te doen? Bespreek dit met je schuldbemiddelaar. De bemiddelaar moet minder doen en jij betaalt minder.



STAP 4: WAT GEBEURT ER MET JE SCHULDEN?

De schuldbemiddelaar probeert **binnen 6 tot 12 maanden** een **plan** te maken om je **schulden af te betalen**.

▶ In deze tijd:

- Contacteert de schuldbemiddelaar alle schuldeisers.
- Zet je schuldbemiddelaar geld opzij om later schulden mee af te betalen.
- Worden jouw inkomsten gestort op de nieuwe rekening bij de schuldbemiddelaar en krijg jij leefgeld.

▶ In dit voorstel tot **afbetalingsplan** staat deze informatie:

- Je gezinssituatie.
- Je inkomsten, uitgaven en schulden.
- Hoe je schulden worden afbetaald en welk deel er eventueel wordt kwijtescholden (zie stap 'einde van de regeling').
- Hoe lang de regeling duurt.

Je krijgt dit plan ofwel per post via een aangetekende zending, ofwel digitaal via 'JustRestart'.

Lees het plan goed en bewaar het.

Heb je **opmerkingen**? Bezorg die **binnen 2 maanden** aan je schuldbemiddelaar. Dit kan via een aangetekende brief of digitaal via 'JustRestart'.

Jij, de schuldeisers en de rechter moeten **akkoord** gaan met het plan. Er zijn 3 mogelijkheden:

1. Iedereen gaat akkoord. Dit heet een **minnelijke aanzuiveringsregeling (MAR)**. Deze regeling duurt **meestal maximaal 7 jaar**.

2. Er is geen akkoord binnen het jaar. De rechter beslist. Dit heet een **gerechtelijke aanzuiveringsregeling (GAR)**. Deze regeling duurt **maximaal 5 jaar**.

3. Je hebt te weinig geld om iets van je schulden af te betalen. De rechter kan je schulden **kwijtschelden**. Je moet deze schulden niet meer betalen.

Opgelet! Deze schulden kan de rechter **nooit** kwijtschelden:

- penale (strafrechtelijke) boetes
- alimentatieschulden (schulden omdat je geen onderhoudsgeld betaald hebt)
- de restschulden na een faillissement (schulden die nog niet afbetaald zijn na verkoop van alle roerende en onroerende goederen)
- schulden uit een schadevergoeding voor lichamelijke schade veroorzaakt door een misdrijf

► Is je **inkomen veel kleiner dan je uitgaven**? Of daalt je inkomen tijdens de collectieve schuldenregeling en kan je hierdoor je kosten niet meer betalen? De schuldbemiddelaar of de rechter kan **extra voorwaarden** opleggen, zoals:

- een goedkoper telefoonabonnement zoeken,
- een goedkopere huurwoning zoeken,
- je auto verkopen (als je die niet nodig hebt voor je werk).

► Komen er tijdens je collectieve schuldenregeling **schulden** naar boven **van vóór de start van de regeling**? Meld dit onmiddellijk aan je schuldbemiddelaar. Zo kan die de schulden opnemen in het afbetalingsplan.

► Maak je tijdens de collectieve schuldenregeling **nieuwe schulden**? Dan hou je je niet aan de afspraken. De arbeidsrechter kan beslissen om je **regeling te herroepen**. Je collectieve schuldenregeling stopt dan:

- Je bent dan niet meer beschermd tegen gerechtsdeurwaarders en schuldeisers.
- Je mag 5 jaar lang geen nieuwe collectieve schuldenregeling aanvragen.

STAP 5: JAARVERSLAG

Elk jaar moet de schuldbemiddelaar een **overzicht maken**. Dit heet het **jaarverslag**.

In dit overzicht staat:

- hoeveel schulden je al hebt afbetaald,
- hoeveel schulden je nog hebt,
- hoeveel geld op je (spaar)rekening staat,
- welke kosten je schuldbemiddelaar aanrekent.

Afhankelijk van de afspraken, krijg je het jaarverslag **via de post** of digitaal via **'JustRestart'**. Ook de arbeidsrechtbank krijgt het jaarverslag en kan dit controleren.



Is het overzicht niet duidelijk voor jou? Vraag meer uitleg aan je schuldbemiddelaar of aan je hulpverlener van het OCMW of CAW.



STAP 6: EINDE VAN DE COLLECTIEVE SCHULDENREGLING

De collectieve schuldenregeling kan op verschillende manieren stoppen:

► Einde zoals gepland

De regeling stopt op de afgesproken datum.

Kon je niet alle schulden afbetalen? De rechter kan je resterende schulden kwijtschelden (behalve penale boetes, alimentatieschulden, schulden na een faillissement en schulden door lichamelijke schade bij een misdrijf).

► Vroeger stoppen

Kan je alle schulden sneller afbetalen, bijvoorbeeld door een erfenis of hogere inkomsten? Dan sluit je schuldbemiddelaar de regeling vroeger af.

► Zelf stoppen

Een collectieve schuldenregeling is altijd vrijwillig. Wil je de regeling stoppen? Bespreek dit eerst met je schuldbemiddelaar, je hulpverlener van het OCMW of CAW of iemand dat je kent.

Dit zijn de **gevolgen**:

- Je schulden zijn nog niet opgelost.
- Er komen opnieuw interesten bij.
- Je bent niet meer beschermd tegen gerechtsdeurwaarders en schuldeisers.
- Je hebt geen recht op een kwijtschelding van schulden.
- Als je later opnieuw een regeling wilt, begint alles weer vanaf stap 1.

Je vraagt de stopzetting **digitaal** via 'JustRestart' of met een **brief of mail aan de griffie** van de arbeidsrechtbank. De rechter nodigt je uit voor een gesprek over waarom je wil stoppen.

► Een herroeping

Houd je je niet aan de gemaakte afspraken? Dan kan je schuldbemiddelaar of een van je schuldeisers aan de rechter vragen om de regeling te stoppen.

Dit heeft **grote gevolgen**:

- Je bent niet meer beschermd tegen je schuldeisers.
- Je kan de komende 5 jaar geen nieuwe collectieve schuldenregeling aanvragen.

Hoe weet je of de collectieve schuldenregeling gestopt is?

Je krijgt een **eindvonnis**, ofwel via een aangetekende brief van de arbeidsrechtbank ofwel digitaal in 'JustRestart'. Dit is de officiële beslissing van de rechter dat de regeling stopt.

Dit kan even duren. Zolang je het eindvonnis niet krijgt, werkt je schuldbemiddelaar voor jou.



Op link.budgetinzicht.be/CSR_checklist-afronding vind je een checklist over de afronding van een collectieve schuldenregeling. Hierin staat alles wat je moet afspreken met je schuldbemiddelaar. Zo kan je jezelf goed voorbereiden.

STAP 7: WAT NA DE COLLECTIEVE SCHULDENREGLING?

Je krijgt een **nieuwe start**.

Vanaf nu:

- Worden al je **inkomsten** terug op je **eigen rekening** gestort.
- Doe je **al je betalingen** terug **zelf**.
- Maak je nieuwe afbetalingsplannen op voor schulden die overblijven na de collectieve schuldenregeling.

Vind je het moeilijk om zelf je geld te beheren? **Vraag hulp of advies** bij

- het OCMW of Sociaal Huis in je gemeente:
www.ocmwonline.be



- het CAW in je buurt:
www.caw.be of 0800 13 500



HET VERLOOP VAN COLLECTIEVE SCHULDENREGELING IN BEELD



Verzoekschrift bij de arbeidsrechtbank

max. 8 dagen



Beschikking toelaatbaarheid

De arbeidsrechter beslist om CSR op te starten en duidt een schuldbemiddelaar aan. Vanaf nu ben je beschermd tegen je schuldeisers:

- Zij mogen geen extra kosten meer vragen op je openstaande schulden.
- De interesten van je schulden stoppen.
- Er mag geen gerechtsdeurwaarder meer langskomen om beslag te leggen op je inkomsten of je spullen.

Dit geldt alleen voor schulden in de CSR.



Maak een afspraak met je schuldbemiddelaar en bespreek:

- hoeveel je leefgeld is en wat je moet betalen met je leefgeld
- hoe je elkaar het beste kan bereiken.



Je schuldbemiddelaar onderhandelt met je schuldeisers om een minnelijk aanzuiveringsplan op te stellen.

Dit is een plan om je schulden af te betalen waarbij je menswaardig kan leven. Je schuldbemiddelaar doet een voorstel.

Geef je opmerkingen binnen de 2 maanden.

max. 1 jaar



Goedkeuring minnelijk aanzuiveringsplan door jou, je schuldeisers en de rechter

Je start je schulden af te betalen.

Ben jij, je schuldeisers of de rechter **niet akkoord** met het afbetalingsplan? De rechter legt een **gerechtelijke aanzuiveringsregeling (GAR)** vast. Deze regeling duurt maximaal 5 jaar.

Heb je **te weinig geld** om iets van je schulden af te betalen? De rechter kan je schulden **kwijtschelden** (buiten enkele uitzonderingen).



Uitvoering minnelijk aanzuiveringsplan

Bespreek alles wat met je inkomsten en uitgaven te maken heeft.

Maak geen nieuwe schulden.



Jaarlijks verslag door de schuldbemiddelaar



Einde CSR

meestal max. 7 jaar

WAAR VIND JE MEER INFO EN HULP OVER COLLECTIEVE SCHULDENREGELING?



Online



Op budgetwijzer.be



Check of je voldoende weet over een collectieve schuldenregeling voor je erin stapt. Vul de checklist in op link.budgetinzicht.be/CSRkennis_checklist

In Vlaanderen en het Brussels Hoofdstedelijk Gewest



Het [OCMW](https://www.ocmwonline.be) of Sociaal Huis in je gemeente: www.ocmwonline.be



Het [CAW](https://www.caw.be) in je buurt: www.caw.be of 0800 13 500



Een advocaat in je buurt: www.advocaat.be

Enkel in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest



Steunpunt voor de diensten schuldbemiddeling: link.budgetinzicht.be/Brussel_schulden-info of 02 217 88 05

In Wallonië



Het CPAS (Centre Public d'Action Sociale) in je gemeente: www.cpasonline.be



Een advocaat in je buurt: www.avocats.be

- ▶ Centres de références de dettes
- ▶ Bel het gratis nummer 1718

Deze brochure is ontwikkeld door BIZ (www.budgetinzicht.be) © 2026

/ . ADVOCaat
PUNT BE

biz
budgetinzicht



Vlaanderen
verbeelding werkt