

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

Algemeen

Als iemand van 18 jaar of ouder niet meer goed voor een deel of het geheel van zijn geldzaken kan zorgen, kan de rechter een bewindvoerder benoemen die deze geldzaken beheert. De rechter controleert of de bewindvoerder dat goed doet. Bewindvoering wordt geregeld in Boek 1 BW artikelen 431 ev. De actuele uitvoeringspraktijk voor de rechtspraak staan in de 'Aanbevelingen Meerderjarigenbewind' <https://www.rechtspraak.nl/SiteCollectionDocuments/Aanbevelingen-meerderjarigenbewind.pdf>.

In onderstaande werkprocessen van Daad&Raad wordt rekening gehouden met de wettelijke bepalingen en de handleiding om de rechthebbende in de juridisch gezin best mogelijke positie te brengen.

Daad&Raad maakt voor haar werkzaamheden gebruik van het online bankieren van ABNAMRO en van de speciaal op bewindvoering gerichte software van Onview. Tussen beide vormen van software vinden koppelingen plaats die de kans op menselijk falen minimaliseert. Onview heeft in haar bestanden alle officiële formulieren opgenomen die noodzakelijk zijn om een client van dienst te kunnen zijn richting bijvoorbeeld de rechtbank. Onview zorgt ook voor updates van deze formulieren. Zodra het CRM gedeelte van een client binnen Onview zijn opgenomen vindt automatisch invulling van formulieren plaats zodra die benodigd zijn. Binnen Onview kunnen de boedelbeschrijving, de VTLB (Vrij Te Laten Bedrag), en het plan van aanpak automatisch gegenereerd worden zodra de inkomsten, uitgaven en schulden zijn ingevoerd.

1. Aanmelding en Intake

Bij de aanmelding wordt een afspraak gemaakt voor een intakegesprek bij de rechthebbende thuis of indien gewenst bij een instelling. In dit gesprek maken we kennis met elkaar en bekijken we of bewindvoering een goede oplossing betekent voor de bestaande problemen. Bij het intakegesprek worden de intake- en aanvraagformulieren ingevuld die beschikbaar zijn binnen Onview (Verzoek tot onderbewindstelling en Akkoordverklaring).

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

2. Indiening Rechtbank

Nadat alle benodigde documenten - Verzoek tot onderbewindstelling, Akkoordverklaring (familie), Bereidverklaring (bewindvoerder), eventueel een brief van de verzorgende instelling en/of arts - zijn ondertekend en aangeleverd, kan het verzoek tot onderbewindstelling bij de Rechtbank worden ingediend. Afhankelijk van de Rechtbank wordt er na 6 tot 8 weken een uitnodiging ontvangen voor de zitting. Hierbij is het de bedoeling dat de bewindvoerder en rechthebbende op zitting verschijnen bij de kantonrechter.

3. Aanvang onderbewindstelling

Indien de onderbewindstelling door de kantonrechter wordt uitgesproken ontvangt de rechthebbende en bewindvoerder hiervan een beschikking. Zodra de beschikking is ontvangen zal er een vervolggesprek worden gepland met de rechthebbende. Vanaf dit moment is de rechthebbende verplicht alle noodzakelijke informatie en documenten omtrent inkomen, lasten, schulden en andere financiële zaken en/of verplichtingen welke nodig zijn om een inventarisatie te maken van de huidige financiële toestand aan de bewindvoerder te verstrekken. Deze gegevens zijn noodzakelijk voor een juiste uitvoering van de onderbewindstelling. Standaard brieven, zoals welkomstboodschap, afspraken rondom het leefgeld, Plan van Aanpak en dergelijke zijn beschikbaar binnen Onview.

4. Inventarisatie

Binnen drie maanden, na aanvang van de onderbewindstelling, zal de bewindvoerder een eerste inventarisatie(boedelbeschrijving) indienen bij de kantonrechter. Deze inventarisatie omvat een omschrijving van alle eventuele bezittingen en schulden van rechthebbende per datum beschikking. Door de bewindvoerder zal aan rechthebbende gevraagd worden of hij/zij eveneens een afschrift van de inventarisatie wenst te ontvangen. Documenten zijn beschikbaar binnen Onview.

5. Registergoederen

De bewindvoerder draagt, bij aanwezigheid van registergoederen, zorg voor een aantekening "bewindvoering" in het kadaster (openbaar register) binnen 8 werkdagen na datum beschikking. Indien noodzakelijk wordt een extern deskundige ingeschakeld om een juiste waarde van bezittingen vast te stellen.

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

6. Bankrekening

Na de uitspraak van de onderbewindstelling zal de bewindvoerder ervoor zorgdragen dat zo spoedig mogelijk twee bankrekeningen (beheerrekening en leefgeldrekening) worden geopend bij ABNAMRO bank. Deze rekeningen staan op naam van de rechthebbende maar zal beheerd worden door de bewindvoerder. De beheerrekening wordt gebruikt voor ontvangst van de inkomsten en betaling van de verplichtingen van cliënt. De bankkosten voor deze rekeningen worden gedragen door de Daad&Raad. Het periodieke leefgeld, die rechthebbende toekomt op basis van het vastgestelde budget wordt gestort op de leefgeldrekening, waarover rechthebbende beschikking heeft. De rechthebbende krijgt inloggegevens van Mijn Onview om alle bankmutaties in te kunnen volgen. Indien gewenst, ontvangt rechthebbende elke 2 maanden, per mail of post, een transactieoverzicht (inkomsten en uitgaven per maand) van de beheerrekening.

7. Budget

Tegelijk met de inventarisatie zal de bewindvoerder een budget opstellen, met daarin opgenomen de maandelijkse inkomsten en uitgaven van de rechthebbende. Met inkomsten worden bedoeld salaris dan wel uitkering, eventueel voorlopige teruggave inkomstenbelasting en heffingskortingen. Tot de uitgaven wordt gerekend de vaste lasten, verzekeringen, vervoerskosten, abonnementen, leefgeld, eventuele aflossingsregelingen en reserveringen. Via Onview wordt na het invullen van de benodigde gegevens automatisch het budgetplan of plan van aanpak gegenereerd.

8. Inkomsten

Rechthebbende zorgt dat de bewindvoerder steeds op de hoogte wordt gehouden van wijzigingen in inkomsten en vaste lasten van het onder 7. genoemde inkomen en uitgaven. Rechthebbende dient zelf voor zijn inkomen te zorgen. Dit inkomen kan voortkomen uit arbeid, vermogen of uitkering. De bewindvoerder zal, indien nodig, de uitkeringsaanvraag begeleiden.

9. Uitgaven

a. De uitgaven van de rechthebbende worden uitgevoerd conform het opgestelde budgetoverzicht. Bij betaling van de uitgaven zal prioriteit worden gegeven aan de huisvestingslasten, noodzakelijke verzekeringen en de uitgave voor levensonderhoud.

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

b. De rechthebbende is verplicht alle nota's en rekeningen die hij/zij ontvangt terstond door te geven aan de bewindvoerder. De bewindvoerder zal deze rekeningen voldoen als zij vallen binnen het opgestelde budgetplan. Als deze verplichtingen niet zijn opgenomen in het budgetplan zal de bewindvoerder pas over gaan tot betaling na overleg met de rechthebbende mits er ruimte is in het budgetplan en het saldo toereikend is.

c. Rechthebbende verplicht zich geen nieuwe schulden en/of andere betalingsverplichtingen aan te gaan gedurende de uitvoering van deze overeenkomst.

d. De uitgaven voor levensonderhoud zal de bewindvoerder in overleg met rechthebbende wekelijks of maandelijks overmaken naar een bankrekening, waarover rechthebbende zelf, dan wel een gemachtigde van rechthebbende de beschikking over heeft. Deze rekening zal door bewindvoerder geblokkeerd worden tegen debetsaldi.

10. Vertegenwoordiging rechthebbende

De bewindvoerder zal verder alle overige werkzaamheden uitvoeren, die naar het oordeel van bewindvoerder in het financiële belang zijn van rechthebbende. De bewindvoerder houdt zich hierbij de mogelijkheid voor om externe deskundigen in te schakelen, bijvoorbeeld een advocaat bij procesvertegenwoordiging.

11. Schulden

De schulden van rechthebbende zullen door de bewindvoerder in de eerste drie maanden geïntariseerd worden. Dit op basis van de door de rechthebbende aangeleverde informatie over zijn schulden. De schuldeisers zullen schriftelijk op de hoogte worden gebracht van de onderbewindstelling. Tevens zal verzocht worden om toekomstige correspondentie aan de bewindvoerder te zenden. De bewindvoerder zal na inventarisatie van de totale schuldenlast tevens oplossingen zoeken en waar mogelijk sanering opstarten met schuldeisers.

12. Schuldeisers

De onderbewindstelling wijzigt niet de juridische positie van de schuldeisers en de schuldenaar. De rechtsmiddelen die de schuldeiser ten dienste staan blijven van kracht.

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

13. Beëindiging bewindvoering

De bewindvoering wordt aangegaan voor onbepaalde tijd. Beëindiging kan in onderling overleg met een schriftelijk verzoek aan de kantonrechter. De kantonrechter beslist over deze aanvraag via een beschikking.

Andere redenen om de kantonrechter te verzoeken het bewind te beëindigen zijn:

- a. Iemand kan zijn/haar belangen weer zelf behartigen
- b. Bewind wordt vervangen door curatele
- c. Agressie/fraude/criminaliteit/niet nakomen van de Samenwerkingsovereenkomst en/of Plan van Aanpak
- d. Einde van de periode, die door de rechter is bepaald (geen verzoek aan kantonrechter)
- e. Overlijden

14. Vergoeding bewindvoerder

De beloning die de bewindvoerder toekomt voor de uitvoering van de werkzaamheden is vastgesteld door het Ministerie van Justitie of Veiligheid en geldt voor alle professionele bewindvoerders. Bij het in rekening brengen van deze beloning zal de bewindvoerder beoordelen of rechthebbende deze kosten zelf dient te voldoen, of dat hiervoor Bijzondere Bijstand via de gemeente aangevraagd zal worden. Bij twijfel zal Bijzondere Bijstand bij de gemeente van inschrijving aangevraagd worden.

15. Privacy en beveiligde data

De gegevens van de rechthebbende worden opgenomen in de cliëntenregistratie met behulp van het computerprogramma Onview. De Wet Persoonsregistratie is hierop van toepassing. Dit betekent dat onbevoegden geen toegang krijgen tot deze gegevens. Deze gegevens worden alleen door de bewindvoerder gebruikt en verstrekt aan derden, indien dit in het belang van rechthebbende is of indien dit voortvloeit uit de aard van de werkzaamheden als bewindvoerder.

Daad&Raad gaat zorgvuldig om met gegevens en heeft via externe partijen als Hostned en Norton (beide hanteren in hun abonnementen cloudoplossingen) zorggedragen voor beveiliging en automatische back-up van de haar toevertrouwde gegevens en gebruikte mediadragers.

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

16. Rekening en Verantwoording

- a. Jaarlijks en aan het einde van de onderbewindstelling wordt door de bewindvoerder aan de client Rekening en Verantwoording afgelegd ten overstaan van de bevoegde kantonrechter. Onview levert hiervoor de benodigde sjablonen.
- b. In overleg met de kantonrechter wordt de maand bepaald, waarin de Rekening en Verantwoording moet worden ingeleverd.
- c. De rechthebbende zal een afschrift ontvangen van de Rekening en Verantwoording.

17. Bereikbaarheid

Daad&Raad is telefonisch bereikbaar op maandag tot en met donderdag van 10.00 uur tot 12.00 uur en van 14.00 uur tot 16.00 uur via het nummer 06 30300396. Tevens kan bewindvoerder altijd per e-mail via info@daadraad.nl benaderd worden. E-mail wordt op werkdagen binnen 36 uur beantwoord. Uiteraard is het mogelijk om een persoonlijke afspraak met bewindvoerder te maken, bij de client thuis of de instelling waar gewoond wordt.

18. Continuïteit

Hiervoor heeft Daad&Raad op 12 juli 2022 een waarnemingsovereenkomst gesloten met Bilancio Budget BV uit Putten. De rechthebbende wordt terstond op de hoogte gebracht van de waarneming, bereikbaarheid en verwachte tijdsduur van de waarneming. Zodra de bewindvoerder van Daad&Raad weer beschikbaar is, wordt ook dit medegedeeld aan de rechthebbenden en eindigt de waarneming door de vervangend bewindvoerder.

19. Gedragsregels

Partijen werken samen op basis van respect voor elkaar en respect voor de omstandigheid dat er sprake is van bewindvoering. Ter nadere uitwerking van dit principe geldt het volgende:

- a. Indien de bewindvoerder zich door cliënt bedreigd voelt, fysiek dan wel verbaal, wordt dit gemeld bij de rechtbank en vraagt de bewindvoerder ontslag aan.
- b. Schreeuwen en schelden worden niet getolereerd. Het gesprek wordt dan beëindigd, de rechthebbende kan een nieuwe afspraak maken na een afkoelperiode van 24 uur.

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

c. Wanneer cliënt zich herhaald misdraagt tijdens een persoonlijk gesprek, kan er een time-out worden opgelegd. Dit houdt in dat cliënt een bepaalde tijd geen telefonisch contact mag opnemen. Alleen post en e-mails mogen nog worden verzonden.

d. bij het niet nakomen van afspraken geschiedt het volgende:

- Wanneer cliënt 3 keer niet op een gemaakte afspraken verschijnt, zonder tijdige afmelding, zal worden bepaald of voortzetting nog zinvol is en zal de rechtbank hierover geïnformeerd worden

- Wanneer afspraken, over het bijvoorbeeld aanleveren van stukken niet worden nagekomen, zal bepaald worden of voortzetting nog zinvol is en zal de rechtbank hierover geïnformeerd worden.

- Wanneer de bewindvoering door het vertellen van onwaarheden in gevaar komt, zal bepaald worden of voortzetting nog zinvol is en zal de rechtbank hierover geïnformeerd worden.

- Als cliënt gelden achterhoudt wordt dit, indien nodig, verrekend met het leefgeld.

e. Afspraken in persoon worden gemaakt bij de client thuis of op een nader afgesproken plaats in de buurt van het huis van client. Indien client zich meldt op het woonadres van de bewindvoerder wordt automatisch een time-out opgelegd van 2 weken. Bij herhaling wordt de kantonrechter voorgesteld een andere bewindvoerder aan te stellen.

20. Verantwoording en compliance

a. Behoudens de in dit document omschreven werkzaamheden en procedures hanteert Daad&Raad geen algemene voorwaarden.

b. De eigenaar van Daad&Raad is sinds 2002 lid van en sinds 2015 fellow van de Royal Institution of Chartered Surveyors. De binnen deze organisatie geldende regels voor het tegengaan van belangenverstremgeling gelden ook binnen Daad&Raad (<https://www.rics.org/uk/upholding-professional-standards/standards-of-conduct/rules-of-conduct/>).

c. Ten minste één keer per jaar zullen de beschrijvingen van de werkprocessen worden aangepast, indien wet- en regelgeving, klachten of andere bevindingen naar aanleiding van de uitvoering van werkzaamheden daartoe aanleiding geven. Hiervan zal een zichtbare vastleggingen worden gemaakt, zodat doorgevoerde wijzigingen achteraf controleerbaar zijn.

d. Daad&Raad opereert als eenmanskantoor. Dat neemt niet weg dat de accountant moet kunnen onderzoeken, hoe deze voldoet aan de hierboven genoemde eisen van werkprocessen en financiële en administratieve organisatie. In dit verband zal twee keer per jaar in de maanden april en oktober minimaal van 5 dossiers een saldocontrole plaatsvinden. Om het vier ogen principe te waarborgen zal deze controle door een onafhankelijk administratiekantoor worden uitgevoerd.

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

e. De boekhouding van de BV wordt voor wat betreft de bankboekingen, overschrijvingen, en het verzenden van nota's, zelf gedaan. Periodiek worden die bankbestanden digitaal overgedragen aan boekhoudorganisatie Finovion Doetinchem die deze bestanden vertaalt in BTW aangiften, balans en verlies- en winstrekening en deze opstelt. Ook hier wordt daarmee het vier ogen principe gehanteerd.

21. Klachtenprocedure

Indien er klachten of bezwaren zijn tegen de bewindvoerder dient in eerst instantie gehandeld te worden volgens de hieronder door Daad&Raad vastgestelde Klachtenprocedure.

Daad&Raad doet zijn uiterste best om zaken en belangen correct en zorgvuldig te behartigen. Toch kan het voorkomen dat een client niet tevreden is over bijvoorbeeld medewerker(s), de werkwijze, de dienstverlening of een ander aspect van de organisatie. Wij vinden het prettig als u ons daarvan in kennis stelt. Onze doelstelling is een klimaat te creëren waarin u, uw familieleden en relaties open kunnen communiceren .

Artikel 1. Begrippen

In deze procedure wordt verstaan onder:

- Daad&Raad, kantoorhoudende Revenseweg 1, 7077 AC Netterden
- Client, een rechthebbende waarbij Daad&Raad tot bewindvoerder is benoemd.
- Bezwaar, een mondeling, schriftelijk of via de website (klachtenformulier) aan Daad&Raad gerichte uiting van onvrede over de dienstverlening.
- Klacht, een schriftelijk of via de website (klachtenformulier) uitdrukkelijk als klacht bij Daad&Raad ingediende uiting van onvrede over de dienstverlening van

Artikel 2. Bereik van deze regeling

Deze klachtenprocedure is uitsluitend van toepassing voor cliënten van Daad&Raad. Zij kunnen zich bij de indiening en behandeling van bezwaren en klachten door iemand laten vertegenwoordigen en/of bijstaan.

Artikel 3. Vastlegging

Ingediende bezwaren en klachten evenals de afwikkeling hiervan worden vastgelegd en gerubriceerd in een bezwaar en/of klachtenregister. De rubrieken zijn, communicatie, werkwijze, juridisch inhoudelijke aspecten, financiële dienstverlening en bewindvoering.

Artikel 4. Bezwaren

Bezwaren worden door Daad&Raad binnen 14 dagen in behandeling genomen door de dossierhouder. Getracht wordt om het bezwaar telefonisch en/of schriftelijk met de cliënt(en) in der minne op te lossen. De cliënt ontvangt schriftelijk bericht over hoe het bezwaar door de dossierhouder is afgedaan. Wanneer de cliënt na het indienen van het bezwaar niet tot

Werkproces Bewindvoering Daad&Raad

Versie 17 augustus 2022

overeenstemming kan komen met Daad&Raad, bestaat de mogelijkheid om een klacht(en) in te dienen.

Artikel 5. Klachten

Klachten worden zo spoedig mogelijk doch binnen 3 dagen door Daad&Raad in behandeling genomen. Daad&Raad gaat na of de handelswijze waarover is geklaagd:

- in strijd is met een wettelijk voorschrift of een voor Daad&Raad geldende regeling;
- In overeenstemming is met de dienstverlening waartoe Daad&Raad zich heeft verbonden en/of na afweging van alle feiten en omstandigheden in redelijkheid toelaatbaar is.

Daad&Raad hoort de cliënt. Getracht wordt de klacht door bemiddeling op te lossen. De cliënt wordt binnen 6 weken schriftelijk en gemotiveerd op de hoogte gebracht van afwikkeling en eventuele maatregelen die naar aanleiding van de klacht zijn of worden ondernomen.

Artikel 6. Geen oplossing

Wanneer u na het indienen van uw klacht(en) niet tot overeenstemming kunt komen met Daad&Raad of u bent van mening dat de interne klachtenbehandeling onvoldoende resultaat heeft opgeleverd, dan bestaat voor u de mogelijkheid om uw klacht(en) voor te leggen aan een derde partij XXX. Daarnaast staat het u te allen tijde vrij uw klacht in te dienen bij de voor uw zaak bevoegde rechtbank.

Artikel 7. Niet ontvankelijk

- Een klacht wordt niet in behandeling genomen indien het gedragingen en uitlatingen betreft die ten minste langer dan een jaar voor de indiening hebben plaatsgevonden.
- Een klacht wordt niet in behandeling genomen of de behandeling wordt gestaakt als de cliënt zich voor of tijdens de behandeling ter zake van dezelfde klacht tot de kantonrechter of een andere burgerlijke rechter heeft gewend.

Artikel 8. Werking voor onbepaalde tijd

Deze procedure treedt in werking op 1 september 2022 en geldt voor onbepaalde tijd.