



Beleidsplan 2022-2023

Stichting Budgetbeheer
en Bewindvoering

1. De onderneming	3
2. Doelgroepen, missie en visie	5
2.1. Doelgroepen	5
2.2. Missie	6
2.3. Visie	6
3. Personele bezetting, huisvesting en samenstelling bestuur	7
3.1. Personele bezetting.....	7
3.2. Huisvesting.....	7
3.2. Samenstelling bestuur	7
4. Producten, werkwijze en kwaliteit	9
4.1. Algemeen.....	9
4.2. Producten en werkwijze	11
4.3. Kwaliteit van de dienstverlening	12
5. Exploitatie, begroting, vermogen en tarieven.....	14
5.1. Exploitatie, begroting en vermogen.....	14
5.2. Tarieven	14
6. Hoofdpijnen van het beleid	15

Bijlage 1: Kwaliteitseisen en voordelen lidmaatschap branchevereniging NBBI

Bijlage 2: Privacyverklaring SBB

1. De onderneming

De stichting Budgetbeheer en Bewindvoering (hierna te noemen: SBB) is in het jaar 1987 opgericht om tegemoet te komen aan het wettelijk voorschrift om gelden van cliënten te scheiden van gelden van een zorginstelling in dit specifieke geval de Stichting Epilepsie Instellingen Nederland (hierna te noemen: SEIN), gevestigd te Cruquius gemeente Haarlemmermeer..

De SBB is sedert 2015 een onafhankelijke en zelfstandige stichting zoals beoogd in het wetsartikel "Kwaliteitseisen Curatoren, Bewindvoerders en Mentoren" (hierna te noemen: CBM), oftewel is niet verbonden aan een zorginstelling. Vanaf dezelfde datum is het personeel in dienst van de SBB.

De statuten van de SBB zijn verleden op 10 mei 2016 door mr. J.J.G. Buijsman van notariskantoor De Kiewit Buijsman Wientjes, Hoofdstraat 236, 2071 EP Santpoort-Noord, In de statuten van de SBB staat in artikel 1 onder meer vermeld dat de stichting is opgericht voor onbepaalde tijd, zij zich met name - doch niet uitsluitend - richt op cliënten met een indicatie van het Centraal Indicatieorgaan Zorg (hierna te noemen: CIZ) en geen winsttoogmerk heeft.

De SBB staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel (hierna te noemen: KvK) onder nummer 41224136 (SBI-code: 6420) en is sedert 12 september 2016 lid van de Nederlandse Branchevereniging voor Bewindvoerders & Inkomstenbeheer (hierna te noemen: NBBI). De SBB hanteert de algemene voorwaarden van de NBBI.

Voor een overzicht van de door het NBBI gestelde kwaliteitseisen en de voordelen van dit lidmaatschap wordt verwezen naar bijlage 1.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft aan de NBBI respectievelijk haar leden een collectieve vergunning afgegeven; de SBB maakt hiervan gebruik. Mede op grond hiervan is het mogelijk om bij banken (op afstand) een rekening te openen en te mogen adviseren of te bemiddelen bij vooraf bepaalde financiële producten.

De SBB heeft een eigen klachtenregeling opgesteld, opdat klachten over de dienstverlening van de SBB kunnen worden ingediend en dienovereenkomstig worden behandeld.

Vanaf 1 januari 2008 is op de SBB de status van Algemeen Nut Beogende Instelling (hierna te noemen: ANBI) van toepassing. Daarnaast heeft de belastingdienst vastgesteld dat de activiteiten van de SBB worden aangemerkt als vrijgestelde activiteiten voor de omzetbelasting. Het Rechtspersonen en Samenwerkingsverbanden Informatie Nummer (RSIN) of fiscaal nummer van de SBB is: 8161.03.847.

Op 25 mei 2018 is de wet Algemene Verordening Gegevensbescherming (hierna te noemen: AVG) in werking getreden. De AVG is de opvolger van de Wet Bescherming Persoonsgegevens en is van toepassing op elke organisatie, die met persoonsgegevens werkt. Onderscheid wordt gemaakt in twee soorten persoonsgegevens namelijk die van cliënten en die van personeelsleden. Welke gegevens worden vastgelegd is afhankelijk van de aard van het bedrijf. Naarmate er meer en bijzondere gegevens vastgelegd worden, gelden er strengere voorschriften.

Stichting Budgetbeheer en Bewindvoering

De SBB heeft met verwijzing hiernaar een privacyverklaring opgesteld (bijlage 2).

Ten behoeve van de vastlegging van noodzakelijke gegevens, het afleggen van verantwoording daarover en de eigen administratie wordt gebruik gemaakt van het pakket CGS van Bizon/KEI. De administratie wordt gevoerd door de bureaumedewerkers, terwijl de controlewerkzaamheden ter zake de jaarrekening en cliëntendossiers wordt uitgevoerd door accountantskantoor Staelmeesters BV. De salarisadministratie wordt verzorgd door SEIN.

De Rabobank fungeert als huisbankier met als hoofdrekening nummer: NL81RABO0156897164. De te beheren gelden staan op naam van de cliënt zelf, terwijl aan de SBB een volmacht is verleend om deze rekeningen te beheren.

Teneinde de kosten van langdurige arbeidsongeschiktheid van de personeelsleden af te dekken is een verzuimverzekering afgesloten, waarmee gedurende het 1e jaar van de arbeidsongeschiktheid (week 7 tot en met 52) 100% van de salariskosten inclusief werkgeverslasten worden vergoed. In jaar 2 van de arbeidsongeschiktheid is 70% van de salariskosten inclusief werkgeverslasten gedekt overeenkomstig het gestelde in de van toepassing zijnde arbeidsvoorwaarden. Op grond hiervan kan desgewenst het volledige bedrag worden benut voor de inhuur van vervangend personeel.

Daarnaast is er een Bestuurders- en Toezichthouders aansprakelijkheidsverzekering afgesloten bij HDI Global SE onder polisnummer VCB0101033 alsmede een Beroeps-aansprakelijkheidsverzekering bij Hiscox Nederland onder polisnummer HPI.1007407. op grond hiervan zijn de werkzaamheden van de bewindvoerder gedekt tot een bedrag van € 1 miljoen per aanspraak/per jaar.

Contactgegevens:

Adres: Wijkmeerstraat 3-7 (kamer 2D), 2131 HB Hoofddorp.
Telefoon: Zie onder 3.1 Personele bezetting
E-mail: info@sbbcruq.nl
Website: www.sbbcruq.nl
Openingstijden: maandag t/m donderdag van 08.00-13.00 uur (vrijdag op afspraak).

Cliënten staat het in principe vrij om tijdens de kantooruren of op afspraak met de bureaumedewerkers in gesprek te gaan. Indien de werkzaamheden dit toelaten en zich verder geen belemmeringen of obstakels voordoen, vindt het vereiste overleg met de cliënt of diens vertegenwoordiger bij de cliënt thuis plaats dan wel op een nader te bepalen locatie.

2. Doelgroepen, missie en visie

2.1 Doelgroepen

De SBB richt zich met name op cliënten met een CIZ-indicatie, die om uiteenlopende redenen niet (meer) in staat zijn om hun financiële belangen zelfstandig uit te voeren.

Cliënten komen in aanraking met de SBB door vrijwillige aanmelding (= budgetbeheer) of middels een beschikking van de kantonrechter (= bewindvoering).

Het bewind, waarin de SBB actief is, wordt gecategoriseerd als beschermingsbewind.

In hoofdstuk 4 (paragraaf 4.1 Algemeen op pagina 9 & 10) wordt uiteengezet wat onder beschermingsbewind wordt verstaan en op welke personen dat van toepassing kan zijn.

De cliënten, waarvan de financiën worden beheerd respectievelijk het bewind wordt gevoerd door de SBB, hebben een verstandelijke- en/of lichamelijke beperking.

Onderscheiden worden:

- a. Cliënten budgetbeheer en
- b. Cliënten bewindvoering.

Eind 2020 waren er 174 cliënten (56 budgetbeheer en 118 bewindvoering) aangesloten bij de SBB. In 2018 waren dit er 207 (98 budgetbeheer en 109 bewindvoering).

Het aantal cliënten neemt de laatste jaren gestaag af mede ingegeven door een verschuiving van cliënten budgetbeheer naar cliënten bewindvoering.

Cliënten bewindvoering brengen veel extra werkzaamheden met zich mee.

Gezien deze tendens gaat veel aandacht uit naar het in balans houden van het aantal cliënten respectievelijk de daarmee samenhangende activiteiten in relatie tot een acceptabele werkdruk van de bureaumedewerkers.

Circa 95% van het huidige cliëntenbestand van de SBB krijgt zorg van SEIN.

Een potentiële cliënt, die in zorg is bij SEIN, zal - zelfs als er een (tijdelijke) stop is op het aannemen van nieuwe cliënten - niet geweigerd worden.

Gesignaleerd wordt een licht stijgende vraag naar hulp- en dienstverlening door cliënten, die weliswaar over een CIZ-indicatie beschikken, maar niet intramuraal doch extramuraal gehuisvest zijn.

De dienstverlening van de SBB waaronder de beschik- en bereikbaarheid gaat van oudsher vanwege haar cliëntenpopulatie verder dan hetgeen uit hoofde van de landelijke kwaliteitseisen staat voorgeschreven namelijk dat de bewindvoerder minimaal 4 dagen per week bereikbaar moet zijn met een terugbelsnelheid van 2 dagen ingeval directe beantwoording op een vraag niet mogelijk is.

De SBB heeft ten behoeve van haar cliënten een collectieve ziektekostenverzekering afgesloten bij een zorgverzekeraar. Deze voorziet in kortingen op de basisverzekering en de aanvullende onderdelen.

Een groot deel van de cliëntèle participeert hierin.

Stichting Budgetbeheer en Bewindvoering

Aangesloten cliënten budgetbeheer moeten zelf zorgdragen voor een aansprakelijkheids-, ziektekosten- en uitvaartverzekering, tenzij de cliënt de SBB verzoekt dit voor hem of haar te regelen. Voor cliënten bewindvoering zijn voornoemde verzekeringen ondergebracht in een collectieve verzekering.

2.2 Missie

Personen met een CIZ indicatie, die niet in staat zijn om zelfstandig hun vermogen en inkomen te beheren, kunnen op hun verzoek dan wel op verzoek van de kantonrechter, tegen een vergoeding de SBB vragen dit op professionele wijze voor hen te doen.

Op deze wijze levert de SBB een bijdrage aan het bevorderen van het welzijn van de desbetreffende personen, wordt hun zelfredzaamheid bevorderd, de mate van zelfstandigheid in de samenleving geoptimaliseerd en hun participatie in het maatschappelijk verkeer zo volwaardig mogelijk.

2.3 Visie

Leidend zijn de opgelegde wettelijke verplichtingen aangaande het bewindvoerder schap dan wel budgetbeheer. Indachtig het "VN-verdrag handicap" (het verdrag voor de rechten van mensen met een beperking) wordt door de SBB gehandeld met dien verstande dat individuen zoveel mogelijk in staat gesteld moeten worden om zelfstandig beslissingen te nemen.

Centraal staat bij de SBB de vraag wat het belang is van de onder bewind gestelde en/of de cliënt budgetbeheer. De bewindvoerder/budgetbeheerder van de SBB staat aan diens kant en niet aan de kant van de toekomstige erfgenamen.

De hoofdtaak is stabilisatie van de financiële situatie van de cliënt, het voorkomen van schulden en opgebouwde schulden waar nodig of gewenst uit te besteden aan de gemeentelijke schuldhulpverlening in het kader van de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP).

3. Personele bezetting en samenstelling bestuur

3.1 Personele bezetting

Het bureau van de SBB wordt gevormd door twee ervaren beroepskrachten te weten:

- de heer P(ieter) Bussing, bewindvoerder (06-33565762) en
- mevrouw H(enriëtte) Prast, budgetbeheer/coach (06-38573522).

Zowel de heer Bussing (100% werkzaam; 36 uur per week) als mevrouw Prast (83,33% werkzaam; 30 uur per week) zijn 4 werkdagen van de week 's morgens aanwezig.

Met beide personen is een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd aangegaan, waarbij de CAO Ziekenhuizen gevolgd wordt; een personeelsdossier is (digitaal) beschikbaar.

3.2 Huisvesting

Begin 2020 is tot grote tevredenheid van alle betrokken partijen een fraaie kantoorunit op de 2^e verdieping (kamer 2D) in een bedrijfsverzamelgebouw gelegen aan de Wijkermeerstraat 3-7 te 2131 HB Hoofddorp betrokken.

In verband met de uitbraak van het COVID-19 virus en de op grond daarvan ingevoerde beperkende maatregelen is sedert begin 2020 geen spreekuur meer gehouden op locatie De Cruquishoeve. Wel wordt 2x per week aldaar post opgehaald en in voorkomende gevallen met cliënten bij de balie in het gezondheidscentrum afgesproken. Er is een gesprek gevoerd met de directeur lang verblijf om weer in aanmerking te komen voor een spreekuurfaciliteit, maar tot op heden kon daarin nog niet voorzien worden.

3.3 Samenstelling bestuur

Overeenkomstig het gestelde in artikel 5 van de statuten wordt de stichting bestuurd door een bestuur bestaande uit minimaal 3 en maximaal 5 leden.

Bestuursleden dienen affiniteit te hebben met (de zorg voor) mensen met een verstandelijke beperking en maken à titre personnel deel uit van het bestuur van de stichting SBB.

Bestuursleden hebben geen recht op een bezoldiging en worden voor een tijdvak van ten hoogste 4 jaar benoemd. Zij treden af volgens een opgesteld rooster van aftreden.

Aftredende bestuursleden zijn eenmaal herbenoembaar voor een periode 4 jaar.

Ultimo 2021 bestaat het bestuur uit:

1. De heer A.C. (Ton) Koster, voorzitter
2. De heer D. (Dik) Loorbach, secretaris en
3. De heer C. Weijers (Cees), penningmeester.

De huidige bestuursleden zijn allen in het jaar 2018 aangetreden, beschikken over een relevante verklaring omtrent gedrag (hierna te noemen: VOG), staan elk afzonderlijk ingeschreven bij de KvK en hebben een verklaring inzake het voorkomen van belangenverstremgeling volgens artikel 9 van het Besluit Kwaliteitseisen CBM ondertekend.

Stichting Budgetbeheer en Bewindvoering

Het bestuur vergadert tenminste tweemaal per jaar. In de bestuursvergaderingen worden onder meer de algemene gang van zaken, marktontwikkelingen en de managementinformatie besproken. Daarnaast is er aandacht voor de personele formatie, de arbeidsomstandigheden en werkdruk, risicoreductie, actualisering van het beleid en worden de jaarstukken en begroting¹ vastgesteld.

De doelstellingen van het bestuur zijn het scheppen van een kader, het creëren van voorwaarden en het vastleggen van de reikwijdte van handelen waarbinnen medewerkers van het bureau adequaat kunnen functioneren, gelet op de kwetsbare positie waarin haar cliënten zich bevinden.

¹ De door het bestuur vastgestelde jaarstukken en begroting worden gepubliceerd op de website van het SBB

4. Producten, werkwijze en kwaliteit

4.1. Algemeen

Het ministerie van Justitie en Veiligheid heeft in augustus 2016 een informatieblad (onder nummer 95190) uitgebracht, waarin staat beschreven wat onder curatele, bewind en mentorschap wordt verstaan en wanneer die maatregelen kunnen worden genomen.

Als iemand wegens omstandigheden (onder meer valt te denken aan Alzheimerpatiënten, verslaafden, mensen met een verstandelijke beperking of psychiatrische patiënten) niet goed voor de eigen financiën kan zorgdragen, kan de kantonrechter op verzoek een beschermingsmaatregel (= bewindvoering) nemen.

Een dergelijk verzoek kan worden ingediend bij de kantonrechter van de rechtbank in het rechtsgebied (arrondissement) waar degene woont, voor wie deze maatregel wordt aangevraagd. De aanvraag- of wijzigingsprocedure valt onder het BW (civiel recht) en het is niet verplicht hiervoor een advocaat in te schakelen.

Bewindvoering valt officieel onder het familierecht.

De kantonrechter benoemt de bewindvoerder. Dit kan iemand zijn, die van beroep bewindvoerder is en aan speciale kwaliteitseisen voldoet of een familiale (niet-professionele) bewindvoerder, die een bekende van betrokkene is zoals een echtgenoot of een kennis.

De bewindvoerder behartigt de financiële belangen van de persoon die onder bewind staat en beslist, zo mogelijk in overleg met betrokkene, over zijn goederen en vermogen.

Iemand die onder bewind gesteld is, kan een schriftelijke klacht over de bewindvoerder richten aan de rechtbank (sector kanton), die betreffend bewind onder toezicht heeft.

Ook familieleden of andere belanghebbenden kunnen een gerechtelijke procedure starten, omdat zij het oneens zijn met de door de bewindvoerder genomen beslissingen.

Daarnaast kan op verzoek van rechthebbende aan de rechtbank worden verzocht de bewindvoering te beëindigen.

De bewindvoerder checkt of de beschikking van de rechter ten aanzien van de onder bewind gestelde door de griffie van de rechtbank is ingeschreven in het openbare Centrale Curatele en Bewind Register. Voorts is het verplicht een aantekening van bewind in de openbare registers zoals het kadaster en het handelsregister te verzorgen.

De griffie van de rechtbank zorgt voor publicatie van de beschikking in het openbare Centrale Curatele en Bewind Register.

Het is eveneens mogelijk zogenaamd “beperkt bewind” in te stellen.

In zo’n situatie wordt over een bepaald deel van het vermogen bewind gevoerd, bijvoorbeeld over het spaargeld van betrokkenen of diens woning.

Als een maatregel enkel de financiën van betrokkene betreft, dan wordt gesproken van beschermingsbewind. Deze vorm van bewind is alleen mogelijk bij meerderjarigen.

Stichting Budgetbeheer en Bewindvoering

Een verzoek tot een beschermingsmaatregel kan worden ingediend door:

- betrokkene zelf;
- een partner;
- een familielid (tot in de 4e graad);
- degene die het gezag uitoefent zoals een voogd bij minderjarigen of een stiefouder;
- de officier van justitie;
- een curator als iemand reeds onder curatele gesteld is;
- een bewindvoerder als (een deel van) iemands goederen reeds onder bewind is gesteld;
- een mentor en
- (onder voorwaarden) de instelling waar betrokkene verblijft of die aan iemand begeleiding biedt.

Wordt het bewindvoerschap/budgetbeheer door de SBB aanvaard, dan is er voordien aandacht voor de denkbare complexiteit van het vermogen dan wel ethische kwesties.

Daarnaast bestaat de verplichting om binnen een vastgestelde periode na ontvangst van een beschikking van de kantonrechter een boedelbeschrijving (samen met de cliënt) op te maken.

De uit te voeren werkzaamheden worden verricht op basis van gesloten beheersovereenkomsten met cliënten zelf, dan wel op basis van een aanwijzing/machtiging door de rechtbank, waarbij de SBB als bewindvoerder optreedt. De beheersovereenkomsten bevatten onder meer afspraken over het beheer van de financiën en de periodieke rapportages aangaande dat beheer.

Maandelijks wordt schriftelijk/digitaal verslag uitgebracht aan de cliënten, die een dergelijk overzicht kunnen lezen en begrijpen.

De kantonrechter ontvangt jaarlijks de "Rekening & verantwoording" middels een voorgeschreven model.

Er wordt gewerkt met jaarbegrotingen voor cliënten, die tevens als basis dienen voor de controle op de uitgaven die voor of namens cliënten worden gedaan.

Afspraken over de communicatie moeten op basis van het besluit Kwaliteitseisen van tevoren zijn vastgelegd tussen de bewindvoerder en de cliënt (en worden voorgelegd aan de kantonrechter alvorens deze een beschikking afgeeft en de bewindvoerder benoemt).

Veelal is er sprake van een tweemaandelijks contact, tenzij hierover andere afspraken zijn gemaakt.

De bewindvoerder/budgetbeheerder van de SBB overlegt waar het kan met degene die onder bewind/beheer staat. Dit vereist specifieke vaardigheden, omdat dit niet alleen een administratieve functie, maar ook een sociale rol inhoudt.

De bewindvoerder/budgetbeheerder grijpt in als de onder bewind gestelde/cliënt budgetbeheer een keuze onvoldoende overziet - in dat geval wilsonbekwaam is -, echt nadeel ondervindt van de te maken keuze én op basis van een beschikking van de kantonrechter.

Als leidraad geldt doorgaans een wettelijk vastgestelde lijst met onderwerpen, waarvoor toestemming van de cliënt noodzakelijk is, dan wel een machtiging van de kantonrechter vereist wordt.

Wettelijk gezien is voor cliënten bewindvoering slechts verantwoording verschuldigd aan de cliënt (als dit al mogelijk is) en aan de kantonrechter. De SBB geeft in principe dus geen informatie aan familieleden of andere belanghebbenden van cliënten, tenzij door de desbetreffende client hier vooraf toestemming voor is verleend en rekening wordt gehouden met het gestelde in de AVG.

4.2 Producten en werkwijze

1. Budgetbeheer:

Budgetbeheer heeft als doel het voor de cliënt overzichtelijk maken van de financiële positie en het voorkomen van schulden.

Bij budgetbeheer opent de cliënt zelf een bankrekening annex spaarrekening bij de Rabobank en machtigt de SBB voor deze rekening. Jaarlijks wordt - indien mogelijk met de cliënt zelf - een begroting opgesteld, waarin onder andere de omvang van het zakgeld wordt afgesproken.

De SBB verzorgt alle betalingen en per maand wordt digitaal/schriftelijk verslag uitgebracht over het verloop van de verrichte activiteiten. Het beheer kan worden beëindigd door opzegging van de overeenkomst met een opzegtermijn van één maand.

2. Bewindvoering/beschermingsbewind:

Doel is het beschermen van de financiële belangen van betrokkene en om misbruik van zijn/haar situatie door anderen te voorkomen.

Bij bewindvoering door de SBB wordt een beheerrekening annex spaarrekening geopend bij de Rabobank alsook een zogenaamde Leefgeldrekening. De bewindvoerder maakt periodiek geld over naar laatstgenoemde rekening; cliënt kan daarover zelf beschikken. Cliënten krijgen maandelijks digitaal/schriftelijk een overzicht.

Werkzaamheden bewindvoering:

- het ondersteunen bij het indienen van een verzoek tot een beschermingsmaatregel (de bewindvoerder draagt zorg voor het toesturen van de benodigde formulieren respectievelijk bijlagen en verzorgt de daadwerkelijke indiening van het verzoek bij de rechtbank);
- de bewindvoerder is aanwezig bij de zitting van de rechtbank, waarin de aanvraag tot onderbewindstelling aan de orde komt;
- het opstellen van een boedelbeschrijving;
- het in overleg met de cliënt dan wel zijn of haar gevolmachtigde opstellen van een sluitend budgetplan aan de hand van (bekende) inkomsten en uitgaven;
- het doen van betalingen volgens het opgestelde budgetplan;
- het onderhouden van contacten met de rechtbank en andere ter zake doende instellingen/instanties alsook het aldaar periodiek aanleveren van verplichte financiële informatie;
- het aanvragen van mogelijke toeslagen, sociale uitkeringen/bijzondere bijstand, het verzorgen van de aangifte inkomstenbelasting en het doen van verzoeken om tot kwijtschelding van lokale belastingen te komen;
- het indienen van declaraties bij de (zorg)verzekering en het controleren en betalen van eigen bijdragen;
- het beheer van verzekeringen (afsluiten en opzeggen);
- het treffen van afbetalingsregelingen bij niet problematische schulden en
- behandeling en doorzending van post.

3. Indienen aangiftebiljetten inkomstenbelasting:

Op verzoek van cliënten budgetbeheer dan wel op aangeven van de belastingdienst wordt tegen een gereduceerd tarief een aangiftebiljet inkomstenbelasting opgesteld en ingediend bij de belastingdienst.

4.3. Kwaliteit van de dienstverlening

De SBB is lid van branchevereniging NBBI.

Op 24 mei 2018 heeft de NBBI een kwaliteitscertificaat uitgereikt aan zowel de SBB als de heer Bussing, in zijn hoedanigheid van bewindvoerder bij de SBB.

Het NBBI verklaart daarmee dat door middel van een uitgevoerde audit is gebleken dat wordt voldaan aan alle door hen gestelde kwaliteitseisen, waardoor het SBB respectievelijk de heer Bussing het label gecertificeerd mogen voeren.

Het bureaupersoneel beschikt over een geldige verklaring omtrent gedrag (VOG).

Overeenkomstig artikel 11 lid 5 van het Besluit "Kwaliteitseisen CBM" respectievelijk hoofdstuk 3.3.5 van het Accountantsprotocol Besluit Kwaliteitseisen CBM 2016 wordt jaarlijks een separate adviesbrief door Staelmeesters B.V. opgesteld, waarin van de tijdens hun onderzoek vastgestelde tekortkomingen melding wordt gemaakt. Daarnaast worden - voor zover van toepassing - verbeteringen voorgesteld, die volgens Staelmeesters B.V. noodzakelijk zijn om alsnog aan de gestelde kwaliteitseisen te voldoen.

Het Landelijk Kwaliteitsbureau CBM (hierna te noemen: LKB CBM) heeft schriftelijk laten weten dat zij - na indiening van het meest recente verzoek² van de SBB tot handhaving als professioneel bewindvoerder - tot het oordeel is gekomen dat wordt voldaan aan de wettelijke kwaliteitseisen als gesteld in het Besluit Kwaliteitseisen CBM en derhalve dit verzoek wordt gehonoreerd.

De SBB besteedt - mede op grond van maatschappelijke ontwikkelingen en aangescherpte richtlijnen - in toenemende mate aandacht aan de interne organisatie, de samenstelling van cliëntendossiers en controle op de uitgevoerde werkzaamheden.

Teneinde ervoor te zorgen dat er succesvol gehandeld wordt, is er op bestuurlijk en bureauniveau continue aandacht voor:

- voldoende aandacht voor de cliënt;
- een evenwichtige balans tussen werkdruk en het aantal cliëntendossiers;
- zorg voor goede werkomstandigheden (o.a. aangepaste stoelen, beeldschermen en beeldschermbrillen);
- kennis van de ontwikkelingen op het vakgebied, de automatisering en informatieverzorging;
- een acceptabele prijs-/kwaliteitsverhouding van de te verlenen diensten;
- concurrerende tarieven, die aanmerkelijk lager zijn dan de wettelijk vastgestelde tarieven en
- een bestendige bedrijfsvoering met een gezond eigen vermogen en een minimaal sluitende exploitatie.

² Het indienen hiervan is een jaarlijks terugkerende verplichting

Stichting Budgetbeheer en Bewindvoering

De volgende werkzaamheden zijn vastgelegd in een procedure/werkbeschrijving:

- Intakeprocedure/checklist intake
- Bewindvoering/budgetbeheer
- Dossiers
- Beëindiging bewindvoering
- Dagelijkse betalingen
- Kasprocedure
- Voorschotten
- Procedure aan- en afwezigheid
- Procedure overlijden cliënt/checklist overlijden
- Klachtenregeling SBB.

De procedures worden bijgehouden door de bewindvoerder.

De secretaris van het bestuur kijkt eenmaal per jaar tezamen met de bewindvoerder de actualiteit van de aanwezige procedures, waarna deze zo nodig worden aangepast.

Met verwijzing naar de van toepassing zijnde artikelen uit de CAO alsmede een in het jaar 2020 gemaakte opmerking van het LKB CBM is de secretaris van het bestuur in het jaar 2020 gestart met het voeren van een jaargesprek met de bewindvoerder de heer Pieter Bussing.

Op zijn beurt heeft de bewindvoerder in het jaar 2020 een jaargesprek gevoerd met mevrouw Henriëtte Prast, budgetbeheercoach.

Een door beide partijen getekende schriftelijke weergave van de gevoerde jaargesprekken is opgenomen in hun afzonderlijke personeelsdossiers.

5 Exploitatie, begroting, vermogen en tarieven

5.1 Exploitatie, begroting en vermogen

De SBB streeft naar een minimaal sluitende exploitatie en een toereikende vermogenspositie met als doel de continuïteit in de bedrijfsvoering te garanderen en aan calamiteiten het hoofd te bieden.

De exploitatie over het jaar 2020 sluit met een negatief resultaat van € 13.518,= (2019: € 2.401,= positief). Begroot was € 2.780,= positief. De oorzaak van het ontstane verschil was gelegen in de extra kosten verband houdend met de verhuizing naar de nieuwe kantoorlocatie. Het eigen vermogen ultimo 2020 bedroeg € 146.620,= (Ultimo 2019: € 160.138,=). Voorzieningen voor het uitbetalen van jubileum- of transitievergoedingen zijn hierin begrepen.

De begroting 2022 sluit met een positief saldo van € 1.354,= (2021: € 3.517,= positief). Naar verwachting wordt het jaar 2021 afgesloten met een positief resultaat van ± € 5.700,=.

5.2 Tarieven

In 2021 worden navolgende tarieven gehanteerd.

1. Budgetbeheer: € 32,50 per maand/€ 390,= per jaar
2. Bewindvoering: € 87,50 per maand/€ 1.050,= per jaar
3. Indienen aangiftebiljetten inkomstenbelasting voor cliënten, die niet onder bewindvoering vallen: € 40,=.

Het bestuur bepaalt jaarlijks welke tarieven in rekening worden gebracht bij de cliënten. Doelstelling is om de tarieven concurrerend te houden en cliënten niet onnodig te belasten met hoge kosten voor deze vorm van dienstverlening.

Besloten is het tarief 2022 voor cliënten budgetbeheer te verhogen naar € 36,50 per maand. Bij zusterorganisaties worden in het jaar 2021 reeds maandtarieven van € 46,05 en hoger in rekening gebracht, waaruit blijkt het door de SBB gehanteerde tarief voor deze vorm van dienstverlening niet kostendekkend is.

Indien een cliënt in aanmerking komt voor vergoeding van de hiermee gepaard gaande kosten vanuit de bijzondere bijstand van de gemeente waarin hij/zij woonachtig is, dan verzorgt de bewindvoerder van de SBB deze aanvraag.

De maximale vergoedingen voor de activiteiten uit hoofde van bewindvoering zijn afkomstig van de staatssecretaris van Veiligheid en Justitie en staan vermeld in de "Regeling beloning CBM". De van toepassing zijnde maximale tarieven worden eens per jaar (medio de maand november) gepubliceerd in de Staatscourant en worden eens per 3 jaar geïndexeerd, tenzij in de tussenliggende jaren het indexpercentage hoger of lager is dan 1%.

De nu geldende vergoedingen zijn te vinden via de website zoek.officielebekendmakingen.nl (Regeling beloning CBM) respectievelijk de website van het NBBI.

Het tarief voor cliënten bewindvoering is door de SBB ingaande het jaar 2022 verhoogd naar € 92,50 per maand en ligt daarmee onder het daarvoor maximaal geldende tarief van € 125,53.

6 Hoofdpijnen van het beleid

Afgezien van het in voorgaande hoofdstukken opgesomde beleid en de daarmee samenhangende activiteiten zal worden nagegaan:

- in hoeverre de lijst met procedures volledig is en deze waar nodig te laten actualiseren door een juridisch geschoold deskundige;
- of de noodzaak bestaat te komen tot een meerjarenplan annex (liquiditeiten)begroting;
- wanneer de niet-financiële managementinformatie met gebruikmaking van de huidige softwarepakketten uitgebreid kan worden;
- hoe de herkenbaarheid van de website geoptimaliseerd kan worden;
- welke consequenties verbonden zijn aan het geleidelijk verder terugbrengen van het aantal cliënten tot de landelijke normaantallen voor bewindvoerders;
- wat de gevolgen zijn van het op termijn komen tot kostendeckende tarieven voor cliënten budgetbeheer;
- of de extern accountant de accenten van de jaarlijks uit te voeren controles nog meer kan verleggen naar de volledigheid cliëntendossiers;
- welke risico's de extern accountant signaleert en welke mogelijke verbeteracties daarop van toepassing kunnen worden verklaard;
- welke vermogensbestanddelen (banktegoeden) kunnen worden gerelateerd een cliënten budgetbeheer dan wel bewindvoering;
- in hoeverre er behoefte bestaat om de samenwerking met het bureaupersoneel te verbeteren;
- of de SBB kwetsbaar is en monitoring van de continuïteit in de dienstverlening - ondanks dat beide personeelsleden hebben aangegeven tot hun pensioengerechtigde leeftijd (bij leven en welzijn) actief te willen blijven voor de SBB respectievelijk haar cliënten - extra aandacht behoeft.

Branchevereniging NBBI

Lid zijn van een branchevereniging is belangrijk, omdat daarmee wordt aangetoond dat er sprake is van een betrouwbare organisatie/partner, die aan strenge kwaliteitseisen voldoet.

De NBBI-servicedesk ondersteunt haar leden telefonisch en per e-mail.

Om de bedrijfsvoering in goede banen te leiden dienen de processen, de personele bezetting en controle van een hoge kwaliteit te zijn.

De NBBI:

- ondersteunt in het kunnen (blijven) voldoen aan de kwaliteitsverordening;
- hanteert bepaalde eisen waar de bewindvoerder zich aan moet houden, opdat deze zich bewust is van zijn positie en rol;
- richt zich op de begeleiding, ondersteuning en ontwikkeling van bewindvoerders;
- is compleet gedigitaliseerd, waardoor o.a. de besluitvorming en overleggen digitaal uitgevoerd kunnen worden;
- heeft een LinkedIn forum, waarop alle leden zich gratis kunnen aanmelden. Het doel is om de leden onderling ondersteuning te geven op het gebied van kennis en kunde;
- behartigt de belangen van haar leden bij overheden en zakelijke dienstverleners;
- zorgt ervoor dat de leden als eerste op de hoogte zijn van veranderingen in de bewindvoerdersbranche. Zo worden leden jaarlijks op de hoogte gebracht van de nieuwe tarieven, veranderingen in regelgeving en zaken om de processen te versnellen;
- organiseert jaarlijks lezingen en seminars om kennis te vergroten.

Voordelen lidmaatschap:

- **Toegang tot het grootste bewindvoerdersplatform in Nederland**
Voor leden is de toegang tot het platform gratis.
- **Collectieve AFM vergunning**
Voor de leden is een collectieve AFM vergunning geregeld. Aldus is het mogelijk om bij banken (op afstand) een rekening te openen en te mogen adviseren en bemiddelen in bepaalde financiële producten. Indien onduidelijk is of een organisatie voorkomt in het vergunningsregister, dan kan dit bij de AFM nagevraagd worden.
- **Samenwerking met banken**
 - Nederlandse Vereniging van Banken
 - ABN Amro
 - ING Bank
 - Rabobank
- **Verzekeringen voor bewindvoerders**
De NBBI en Firmo hebben gezamenlijk een beroepsaansprakelijkheid en een cyber- en dataverzekering ontwikkeld. Beide verzekeringen sluiten precies aan op het vakgebied, hebben de beste voorwaarden en dit alles voor een scherpe prijs.

Stichting Budgetbeheer en Bewindvoering

- **Collectieve verzekeringen**

Er is een verzekeringscollectief ondertekend met Insuralis en Goudse Verzekeringen. Alle leden kunnen via de collectieve afspraken zich verzekeren voor Bedrijfs-aansprakelijkheid, Beroepsaansprakelijk, Ziekteverzuim, Arbeidsongeschiktheid enz.

- **Basis Energie**

Een samenwerking met Basis Energie is aangegaan om een scherpe prijs te kunnen realiseren voor cliënten van de leden. Cliënten betalen geen borg voor het aansluiten.

- **EDocs**

Geadviseerd wordt om gebruik te maken van dit scan- en archiveersysteem.

- **Salaris- en HRM-pakket**

De NBBI is businesspartner van Nnbrs en heeft daarom een collectief opgezet voor het inrichten van een professionele salaris- en HRM-afdeling.

- **Flexibel personeel**

Samenwerking met De Personeelsafdeling leidt tot snelle inzet van bewindvoerders en assistent-bewindvoerders tijdens piekmomenten en in onvoorziene situaties.

- **Gaslicht.com**

Dit is de onafhankelijke vergelijkingsite van Nederland voor wat betreft het overstappen naar een andere energieleverancier. Ideaal voor cliënten die een energieleverancier zoeken; overstappen wordt geregeld.

- **Geaccrediteerde opleidingen**

Er is een opleidingslijst met opleidingen, kosten en studieloopbaanuren (SLU).

- **Deskundigheidbevordering**

Met diverse opleidingsinstituten wordt samengewerkt om kennis en kunde op het gebied van Wet- en regelgeving, communicatie, bedrijfsvoering, etc. te verbeteren.

Duur, kosten jaarlijks lidmaatschap en opzegging

Het lidmaatschap wordt aangegaan voor 12 maanden. De contributie is niet afhankelijk van het aantal dossiers van een organisatie en bedraagt circa € 250,- (peildatum: 2021).

Het lidmaatschap kan op elk gewenst moment opgezegd worden.

Klachten

Bij het indienen van klachten over bewindvoerders, die bij de NBBI zijn aangesloten, moet het klachtenreglement aangehouden worden.

Privacyverklaring

De SBB verwerkt gegevens van u, zodra u zich als client inschrijft als client (budgetbeheer) of de kantonrechter een beschikking afgeeft (bewind).

Met verwerken wordt bedoeld dat:

- uw gegevens worden opgeslagen in een zowel fysiek als digitaal dossier;
- relevante gegevens worden verstrekt aan instanties zoals de bank, verzekeringsmaatschappijen en overheidsinstanties.

Na beëindiging van de budgetbeheerovereenkomst of beëindiging van het bewind worden de gegevens nog 7 jaar bewaard en daarna vernietigd.

De gegevens, die de SBB nodig heeft om het werk als bewindvoerder dan wel budgetbeheerder/budgetcoach te kunnen doen zijn:

- de naam;
- adres en woonplaats;
- geboortedatum;
- Burgerservicenummer;
- het inkomen en
- uitgaven.

Deze gegevens worden uitsluitend gebruikt door de bewindvoerder en/of de budgetbeheerder/budgetcoach en niet aan derden verstrekt.

De SBB neemt passende maatregelen om gegevens te beveiligen.

De fysieke dossiers bevinden zich in afsluitbare kasten; het kantoor heeft een inbraakalarm.

De digitale dossiers en het boekhoudprogramma - met daarin de beheer en spaarrekeningen van de cliënten - staan op een beveiligde server bij de softwareleverancier.

Inloggen daarop door andere personen dan SBB medewerkers is in principe niet mogelijk.

Ook het Rabo bankpakket is afdoende beveiligd.

Het overzicht rekening en verantwoording wordt maandelijks digitaal/schriftelijk verstrekt aan cliënten, waarvan in het dossier is vastgelegd dat zij deze ook kunnen lezen en begrijpen.

Eerst als de client persoonlijk op het kantoor van de SBB aangeeft en het toestemmingsformulier tekent, mag het overzicht rekening en verantwoording naar derden verstuurd worden.

De medewerkers van de SBB hebben een strikte geheimhoudingsplicht.

Als de client wil weten hoe en waar zijn gegevens opgeslagen worden, dan kan deze op maandag tot en met donderdag van 08.30 tot 13.00 uur langskomen op het kantoor van de SBB om inzage hierin te krijgen. Dit geldt uitsluitend voor de client persoonlijk.

Indien de client overgaat naar een andere bewindvoerder, dan gaan de gegevens verplicht mee over naar de opvolgend bewindvoerder.

Aldus vastgesteld te Hoofddorp op 23 december 2021