

CONCEPT Voorstel van wet

houdende regels over schuldregelen, intrekking van de Wet op het consumentenkrediet en wijziging van de Wet gemeentelijke schuldhelpverlening, de Faillissementswet en enige andere wetten (Wet schuldregelen) [KetenID WGK012536]

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is om de regels over schuldbemiddeling in de Wet op het consumentenkrediet te moderniseren en in een nieuwe wet op te nemen, om tegen het overtreden van die regels ook bestuursrechtelijk te kunnen optreden en om die regels aan te vullen met reactietermijnen waarbinnen schuldeisers op een verzoek tot saldo-opgave of een voorstel voor een buitengerechtelijke schuldregeling moeten reageren of waarbinnen schuldregelaars een voorstel voor een buitengerechtelijke schuldregeling aan schuldeisers moeten voorleggen;

Zo is het dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

Hoofdstuk I Reactietermijn en handhaving

Artikel 1 Begripsbepalingen

In deze wet wordt verstaan onder:

Onze Minister: Onze Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid;

buitengerechtelijke regeling: een regeling die zonder rechterlijke tussenkomst tot stand komt;

saldo-opgave: door een schuldeiser gemaakt overzicht van de openstaande vorderingen die de schuldeiser heeft op een schuldenaar en de hoogte daarvan;

schuldregelaar: persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel a of b, die aan schuldregelen doet;

schuldregelen: in de uitoefening van een beroep of bedrijf verrichten van een dienst, gericht op het namens de schuldenaar, die een natuurlijk persoon is, tot stand brengen van een schuldregeling tussen die persoon en diens schuldeisers met betrekking tot diens schuldenlast;

schuldregeling: buitengerechtelijke regeling ten behoeve van een schuldenaar met diens schuldeisers over het afbetalen van diens schuldenlast.

Artikel 2 Verbod op schuldregelen

1. Schuldregelen is verboden, tenzij dat plaatsvindt om niet of door een van de volgende personen of instanties:

- a. college van burgemeester en wethouders, gemeentelijke kredietbanken als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, of instellingen, die in opdracht en voor rekening van het college van burgemeester en wethouders schuldregelen als bedoeld in artikel 3a van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening; of
 - b. advocaten, curatoren en bewindvoerders ingevolge de Faillissementswet of ingevolge artikel 383, zevende lid, dan wel artikel 435, zevende lid, van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek, notarissen, deurwaarders, registeraccountants en accountants-administratieconsulenten, voor zover zij de werkzaamheden zelf en in de hoedanigheid van hun beroep uitvoeren.
2. Overeenkomsten tussen een schuldregelaar en een schuldenaar die zijn gesloten in strijd met het eerste lid zijn nietig.

Artikel 3 Verzoek tot saldo-opgave

1. Een schuldeiser verstrekt, op een schriftelijk verzoek van een schuldregelaar, een saldo-opgave binnen een termijn van eenentwintig dagen, met ingang van de dag van ontvangst van het verzoek.
2. Indien de schuldregelaar binnen de termijn geen saldo-opgave heeft ontvangen, stuurt de schuldregelaar een schriftelijke aanmaning aan de schuldeiser waarin de schuldeiser:
 - a. een aanvullende termijn van veertien dagen wordt geboden, met ingang van de dag van ontvangst van de aanmaning, om alsnog aan het verzoek tot het verstrekken van een saldo-opgave te voldoen;
 - b. wordt gewezen op de gevolgen van het uitblijven van een reactie, bedoeld in het derde en vierde lid en artikel 287a, vijfde lid, tweede zin, van de Faillissementswet; en
 - c. wordt gewezen op de mogelijkheid om wegens bijzondere omstandigheden een aanvullende termijn overeen te komen met de schuldregelaar als bedoeld in artikel 5.
3. Indien de schuldregelaar niet op tijd een saldo-opgave heeft ontvangen, gaat de schuldregelaar bij het opstellen van een voorstel voor een schuldregeling uit van het bij de schuldenaar laatst bekende saldo van de openstaande schuld.
4. Indien een schuldeiser niet of niet tijdig reageert en dit de schuldeiser niet toe te rekenen is, wordt diens vordering door de schuldregelaar meegenomen in het voorstel voor een schuldregeling als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a. Indien reeds een verzoek is gedaan als bedoeld in artikel 284 of 287a van de Faillissementswet, wordt de vordering betrokken bij de behandeling van dat verzoekschrift.
5. De schuldregelaar informeert de schuldeisers over het proces van schuldregelen en de mogelijke gevolgen voor de schuldeiser bij het eerste verzoek om saldo-opgave.

Artikel 4 Voorstel voor een schuldregeling

1. Na ontvangst van alle saldo-opgaven en uiterlijk binnen een termijn van eenentwintig dagen, met ingang van de dag na die waarop de termijnen, bedoeld in artikel 3, eerste en tweede lid, of artikel 5, tweede lid, zijn verstreken:
 - a. doet de schuldregelaar een voorstel voor een schuldregeling en verzoekt de schuldeisers hiermee in te stemmen; of

- b. deelt de schuldegelaar de schuldeisers mee dat er geen voorstel voor een schuldegeling zal volgen, wat hiervan de redenen zijn en, voor zover daarvan sprake is, hoe de schuldhulpverlening zal worden voortgezet.
- 2. De schuldegelaar kan de termijn met ten hoogste veertien dagen verlengen, door hiervan uiterlijk voor het einde van die termijn schriftelijk mededeling te doen aan de schuldeisers.
- 3. In reactie op het voorstel voor een schuldegeling, laat de schuldeiser de schuldegelaar binnen een termijn van eenentwintig dagen, met ingang van de dag van ontvangst van het verzoek, schriftelijk weten of ingestemd kan worden met de schuldegeling.
- 4. Indien de schuldegelaar binnen de termijn geen reactie heeft ontvangen, stuurt de schuldegelaar een schriftelijke aanmaning aan de schuldeiser waarin deze:
 - a. een aanvullende termijn van veertien dagen, met ingang van de dag van ontvangst van de aanmaning, wordt geboden om alsnog aan het verzoek te voldoen;
 - b. wordt gewezen op de gevolgen van het uitblijven van een reactie, bedoeld in het vijfde of zesde lid; en
 - c. wordt gewezen op de mogelijkheid om wegens bijzondere omstandigheden een aanvullende termijn overeen te komen met de schuldegelaar als bedoeld in artikel 5.
- 5. Indien de schuldegelaar voor het einde van de aanmaningstermijn niet van alle schuldeisers een instemmende reactie heeft ontvangen, dient de schuldegelaar binnen een termijn van eenentwintig dagen, met ingang van de dag na die waarop de termijnen, bedoeld in het derde en vierde lid, en artikel 5, tweede lid, zijn verstreken, namens de schuldenaar bij de rechtbank een verzoekschrift in als bedoeld in artikel 284 van de Faillissementswet of doet de schuldegelaar daarbij namens de schuldenaar een verzoek als bedoeld in artikel 287a, eerste lid, van de Faillissementswet.
- 6. De schuldegelaar dient geen verzoekschrift als bedoeld in het vijfde lid in, indien de schuldegelaar na het verstrijken van de aanmaningstermijn, bedoeld in het derde lid, alsnog een instemmende reactie heeft ontvangen van alle schuldeisers op het voorstel, bedoeld in het eerste lid.
- 7. De schuldegelaar kan de termijn, bedoeld in het vijfde lid, met ten hoogste veertien dagen verlengen, door hiervan uiterlijk voor het einde van die termijn schriftelijk mededeling te doen aan de schuldeisers.

Artikel 5 Bijzondere omstandigheden

- 1. Een schuldeiser die wegens bijzondere omstandigheden niet binnen de reactie- of aanmaningstermijn aan het verzoek tot saldo-opgave of het voorstel voor een schuldegeling kan voldoen, doet de schuldegelaar daarvan zo snel mogelijk, maar uiterlijk voor het einde van de aanmaningstermijn, schriftelijk mededeling onder vermelding van een beschrijving van die bijzondere omstandigheden en de termijn waarbinnen naar verwachting alsnog aan het verzoek kan worden voldaan.
- 2. Na ontvangst van een mededeling stelt de schuldegelaar de schuldeiser in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn, met ingang van de dag waarop de aanmaningstermijn is verstreken, alsnog aan het verzoek tot saldo-opgave te voldoen of op het voorstel voor een schuldegeling te reageren. Artikel 3, tweede lid, onderdeel b, en derde lid, en artikel 4, vierde lid, onderdeel b, en vijfde lid zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 6 Toezicht

1. Met het toezicht op de naleving van artikel 2, eerste lid, zijn belast de bij besluit van Onze Minister aangewezen personen.
2. Van een besluit als bedoeld in het eerste lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.

Artikel 7 Last onder dwangsom

Onze Minister is bevoegd tot oplegging van een last onder dwangsom ter handhaving van artikel 2, eerste lid.

Artikel 8 Bestuurlijke boete

1. Onze Minister kan bij overtreding van artikel 2, eerste lid, een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste het bedrag dat is vastgesteld voor de vierde categorie, bedoeld in artikel 23, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht.
2. Onze Minister kan bij overtreding van artikel 5:20, eerste lid, van de Algemene wet bestuursrecht een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste het bedrag dat is vastgesteld voor de tweede categorie, bedoeld in artikel 23, vierde lid, van het Wetboek van Strafrecht.
3. Artikel 23, zevende lid, eerste zin, en achtste lid, van het Wetboek van Strafrecht is van overeenkomstige toepassing.

Hoofdstuk II Wijzigingsbepalingen

Artikel 9 Wijziging Algemene Kinderbijslagwet

In artikel 24c, eerste lid, onderdeel c, van de Algemene Kinderbijslagwet wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 10 Wijziging Algemene Ouderdomswet

In artikel 25, eerste lid, onderdeel c, van de Algemene Ouderdomswet wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 11 Wijziging Algemene nabestaandenwet

In artikel 55a, eerste lid, onderdeel c, van de Algemene nabestaandenwet wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 12 Wijziging Algemene wet bestuursrecht

In de artikelen 7 en 11 van bijlage 2 bij de Algemene wet bestuursrecht wordt in alfabetische volgorde ingevoegd:

Wet schuldregelen

Artikel 13 Wijziging Faillissementswet

De Faillissementswet wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 285 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, onderdeel f, komt te luiden:

f. een met redenen omklede verklaring dat er geen reële mogelijkheden zijn om tot een buitengerechtelijke schuldregeling te komen, alsmede over welke aflossingsmogelijkheden de verzoeker beschikt, afgegeven door het college van burgemeester en wethouders van de gemeente van de woon- of verblijfplaats van de schuldenaar of een persoon als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel b, van de Wet schuldregelen. Als aannemelijk is dat onvoldoende aflossingsmogelijkheden bij de schuldenaar of andere omstandigheden het onmogelijk maken om tot een buitengerechtelijke schuldregeling te komen, hoeft voor de afgifte van deze verklaring niet eerst een poging te zijn gedaan om tot een dergelijke regeling te komen. Het college kan deze bevoegdheid mandateren aan een gemeentelijke kredietbank als bedoeld in de Wet financieel toezicht of aan instanties als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel a, van de Wet Schuldregelen.

2. In het tweede lid wordt 'een daartoe gemandateerde instelling als bedoeld in artikel 48, onderdeel b, van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een daartoe gemandateerde instelling als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel a, van de Wet schuldregelen'.

B

Artikel 287a wordt als volgt gewijzigd:

1. In het vijfde lid wordt na de eerste zin een zin toegevoegd, luidende:

Een schuldeiser kan zich er niet op beroepen dat zijn weigering redelijk was omdat het bedrag van zijn vordering niet juist is vermeld in de schuldregeling, als hij niet binnen de termijnen bedoeld in artikel 3, eerste en tweede lid, van de Wet schuldregelen heeft gereageerd op een verzoek van de schuldregelaar tot het verstrekken van een saldo-opgave, tenzij dit de schuldeiser niet toe te rekenen is, als bedoeld in artikel 3, vierde lid, van die wet.

2. In het zevende lid wordt 'de schuldbemiddeling' vervangen door 'het schuldregelen als bedoeld in artikel 1 van de Wet schuldregelen' en wordt 'een persoon of instelling als bedoeld in artikel 48, eerste lid, van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

C

In artikel 287b, zesde lid, wordt 'een persoon of instelling als bedoeld in artikel 48, eerste lid, van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

D

In artikel 288, tweede lid, onderdeel b, wordt 'een persoon of instelling als bedoeld in artikel 48, eerste lid, van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 14 Wijziging Toeslagenwet

In artikel 21, eerste lid, onderdeel c, van de Toeslagenwet wordt 'een schuldhelpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 15 Wijziging Werkloosheidswet

In artikel 36c, eerste lid, onderdeel c, van de Werkloosheidswet wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 16 Wijziging Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen

In artikel 65a, eerste lid, onderdeel c, van de Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering zelfstandigen wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 17 Wijziging Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten

In de artikelen 2:62, eerste lid, onderdeel c en 3:59, eerste lid, onderdeel c, van de Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening jonggehandicapten wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 18 Wijziging Wet gemeentelijke schuldhulpverlening

Artikel 3, eerste lid, onderdeel b, van de Wet gemeentelijke schuldhulpverlening komt te luiden:

b. een inwoner een aanbod te doen tot een eerste gesprek als bedoeld in artikel 4, eerste lid, als het college een bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen signaal van een schuldeiser heeft ontvangen over een betalingsachterstand, die een goede indicatie vormt voor meer schulden.

Artikel 19 Wijziging Wet inkomensvoorziening oudere werklozen

In artikel 35a, eerste lid, onderdeel c, van de Wet inkomensvoorziening oudere werklozen wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 20 Wijziging Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering

In artikel 58, eerste lid, onderdeel c, van de Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering wordt 'een schuldhulpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 21 Wijziging Wet op de economische delicten

Artikel 1 van de Wet op de economische delicten wordt als volgt gewijzigd:

1. Onder 4^o wordt in de alfabetische volgorde ingevoegd: de Wet Schuldregelen, artikel 2, eerste lid;.
2. Onder 4^o vervalt de zinsnede met betrekking tot de Wet op het consumentenkrediet.

Artikel 22 Wijziging Wet op het financieel toezicht

In artikel 4:37, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht wordt 'Hoofdstuk V van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'de Wet schuldregelen'.

Artikel 23 Wijziging Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen

In artikel 79a, eerste lid, onderdeel c, van de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen wordt 'een schuldhelpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 24 Wijziging Ziektewet

In artikel 34, eerste lid, onderdeel c, van de Ziektewet wordt 'een schuldhelpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 25 Wijziging Zorgverzekeringswet

In de artikelen 18c, tweede lid, onderdeel d en 18d, tweede lid, onderdeel c, van de Zorgverzekeringswet wordt 'een schuldhelpverlener als bedoeld in artikel 48 van de Wet op het consumentenkrediet' vervangen door 'een persoon of instantie als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van de Wet schuldregelen'.

Artikel 26 Wijziging Boek 7 Burgerlijk Wetboek

Indien het bij koninklijke boodschap van 1 april 2026 ingediende voorstel van wet tot wijziging van de Wet op het financieel toezicht, Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek, de Wet handhaving consumentenbescherming en de Overgangswet nieuw Burgerlijk Wetboek ter implementatie van Richtlijn (EU) 2023/2225 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten (Implementatiewet herziene richtlijn consumentenkrediet) (Kamerstukken 36924) tot wet is of wordt verheven en artikel II, onderdeel B, van die wet:

- a. eerder in werking treedt of is getreden dan artikel 29 van deze wet, wordt artikel 57, eerste lid, onderdeel aa, van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek als volgt gewijzigd: 'schuldbemiddeling in de zin van artikel 47 van de Wet op het consumentenkrediet' wordt vervangen door 'schuldregelen als bedoeld in artikel 1 van de Wet schuldregelen';
- b. later in werking treedt dan artikel 29 van deze wet, wordt artikel II, onderdeel B, subonderdeel 1, onder h, van die wet als volgt gewijzigd: 'schuldbemiddeling in de zin van artikel 47 van de Wet op het consumentenkrediet' wordt vervangen door 'schuldregelen als bedoeld in artikel 1 van de Wet schuldregelen'.

Hoofdstuk III Overgangs- en slotbepalingen

Artikel 27 Evaluatie

Onze Minister zendt binnen vijf jaar na de inwerkingtreding van deze wet aan de Staten-Generaal een verslag over de doeltreffendheid en de effecten van deze wet in de praktijk.

Artikel 28 Overgangsrecht

De artikelen 3, 4 en 5 zijn niet van toepassing als het verzoek tot saldo-opgave is gedaan voor het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet.

Artikel 29 Intrekking regelingen

De Wet op het consumentenkrediet en het Besluit aanwijzing diensten Wet op het consumentenkrediet worden ingetrokken.

Artikel 30 Inwerkingtreding

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

Artikel 31 Citeertitel

Deze wet wordt aangehaald als: Wet schuldregelen.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren die zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven,

De Minister van Sociale Zaken en Werkgelegenheid,

De Staatssecretaris van Justitie en Veiligheid