



# FORMULE

Budgetbeheer, Schuldhulpverlening en  
Bewindvoering

Algemene voorwaarden Formule B.V.

- |            |                        |  |
|------------|------------------------|--|
| <b>1</b>   | <b>Definitie</b>       | In deze algemene voorwaarden wordt verstaan onder:   |
| <b>1.1</b> | <b>Formule B.V.</b>    | Formule B.V., budgetbeheer, schuldhulpverlening en bewindvoering   |
| <b>1.2</b> | <b>Cliënt</b>          | De natuurlijk persoon die door de rechter onder bewind wordt gesteld dan wel op basis van een vrijwillig gesloten overeenkomst een beheerrekening bij Formule B.V. aanhoudt.   |
| <b>1.3</b> | <b>Budgetconsulent</b> | De medewerker van Formule B.V. die zich bezig houdt met de uitvoering van het budgetbeheer ten behoeve van de cliënt.  |
| <b>1.4</b> | <b>Budgetbeheer</b>    | Het beheren van het inkomen van de cliënt, en het met machtiging in naam van de cliënt verrichten van betalingen voor rekening van de cliënt.<br>De cliënt blijft te allen tijde zelf de verantwoording dragen voor het verzorgen van een inkomen en/of voldoende saldo ten behoeve van het budgetbeheer op basis van het gestelde budgetplan.   |
| <b>1.5</b> | <b>Budgetplan</b>      | In het budgetplan is een overzicht terug te vinden van al uw inkomsten en uitgaven. Dit plan is in overleg met de cliënt dan wel een hulpverlener opgesteld. In het plan leggen wij vast dat met het beschikbare inkomen de betaling van de vaste lasten en variabele lasten kan worden voldaan. En waarbij eventueel reserveringen voor periodieke financiële verplichtingen worden gedaan. |
| <b>1.6</b> | <b>Inkomen</b>         | Inkomsten uit hoofde van een arbeidsverhouding, sociale verzekeringswetten, inkomensondersteunende maatregelen, vermogen en overige componenten, die in redelijkheid en billijkheid tot het inkomen gerekend kunnen worden.  |

- 1.7 Bewindvoering** Door de rechter uitgesproken beschermingsbewind waarbij alle financiële handelingen ten behoeve van een persoon uitgevoerd worden door een door de rechter aangewezen bewindvoerder

## **2 Budgethulp in combinatie met schuldregeling**

- 2.1** Indien de cliënt met een schuldregelende instelling een overeenkomst tot schuldregeling heeft gesloten, zijn naast de bepalingen van de overeenkomst en algemene voorwaarden budgethulp tevens de overeenkomst en algemene voorwaarden schuldregeling van de schuldregelende instelling van toepassing.
- 2.2** Formule B.V. en de schuldregelende instelling zullen de werkzaamheden in het kader van het budgetbeheer en de schuldregeling onderling op elkaar afstemmen.

## **3 Budgetplan**

- 3.1** Formule B.V. stelt in samenspraak met de cliënt dan wel hulpverlener een budgetplan op.
- 3.2** De inkomsten en uitgaven van de cliënt vormen de basis voor het opstellen van het budgetplan.
- 3.3** Bij het opstellen van het budgetplan dienen inkomsten en uitgaven van de cliënt met elkaar in evenwicht te zijn.
- 3.4** Bij het opstellen van het budgetplan dient in ieder geval bij voorrang de betaling van de kosten van budgetbeheer, de vaste lasten en de noodzakelijke verzekeringen te worden gewaarborgd. Voor zover deze kosten een niet maandelijks karakter hebben, wordt door Formule B.V. hiervoor een bedrag gereserveerd.
- 3.5** Roodstand is niet mogelijk in het kader van budgetbeheer.
- 3.6** In het budgetplan kunnen alleen wijzigingen worden aangebracht indien deze door de budgetbeheerder en rekeninghouder schriftelijk worden overeengekomen, behoudens in geval van wijzigingen die betrekking hebben op een periodieke aanpassing van de vaste lasten en het inkomen.

## **4 Verplichtingen Formule B.V.**

- 4.1** Formule B.V. spant zich in om te komen tot een verantwoord en kwalitatief goed beheer van de cliëntengelden.
- 4.2** Formule B.V. zal de rekeninghouder periodiek informeren over de voortgang van het budgetbeheer.
- 4.2** Formule B.V. streeft er naar om binnen 5 werkdagen na ontvangst alle door de cliënt doorgegeven wijzigingen (tijdelijk) te verwerken.

## **5 Verplichtingen cliënt**

- 5.1** De cliënt tekent de budgetbeheerovereenkomst en komt overeengekomen afspraken na.
- 5.2** De cliënt blijft steeds zelf volledig verantwoordelijk voor zijn financiële verplichtingen en is gehouden alle voor het budgetbeheer relevante informatie direct aan de budgetbeheerder te melden.
- 5.3** De cliënt verplicht zich Formule B.V. direct op eigen initiatief in kennis te stellen van wijzigingen in zijn financiële omstandigheden en persoonlijke omstandigheden indien deze wijzigingen van belang zijn voor de uitvoering van de budgethulpverlening dan wel bewindvoering, onder bijvoeging van de daarop betrekking hebbende schriftelijke bewijsstukken.

## **6 Informatie en registratie**

- 6.1** Formule B.V. is in het kader van de uitvoering van zijn beherende werkzaamheden steeds bevoegd tot het uitwisselen van alle relevante informatie met derden.
- 6.2** De cliënt is bekend met de opname van zijn persoonsgegevens in de persoonsregistratie van Formule B.V.
- 6.3** Op de persoonsregistratie van Formule B.V. is de Wet Bescherming Persoonsgegevens van toepassing

## **7 Aansprakelijkheid**

- 7.1** Formule B.V. is niet aansprakelijk voor eventuele schade, van welke aard, onder benaming en van welke omvang dan ook, die de cliënt door toedoen van Formule B.V. bij het uitvoeren van het budgetbeheer dan wel bewind, behoudens in geval van opzet of grove schuld.
- 7.2** Formule B.V. is nimmer aansprakelijk voor schade die het gevolg is van onjuiste, onvolledige dan wel te laat verstrekte informatie door cliënt.

## **8 Slotbepalingen**

De administratie van Formule B.V. strekt, onverminderd de bevoegdheid van de cliënt tot het leveren van tegenbewijs, tot volledig bewijs van alles door haar voor rekening van de cliënt in het kader van het budgetbeheer dan wel bewind verrichte behandelingen, betalingen en reserveringen.

- 8.1** Op de overeenkomst tot budgetbeheer en deze algemene voorwaarden is het Nederlands recht van toepassing.