

Algemene voorwaarden Budgetbeheer

1. Artikel 1. Begripsbepaling.

- 1.1. Onder AGB wordt verstaan: AG Bewindvoering, gevestigd te Elst.
- 1.2. Onder de cliënt wordt verstaan: natuurlijk perso(o)n(en), die met AGB een overeenkomst heeft afgesloten.
- 1.3. Onder overeenkomst wordt verstaan: overeenkomst tot budgetbeheer uitgevoerd door AGB.

2. Artikel 2. Algemeen.

- 2.1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten gesloten tussen AGB en de cliënt, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.
- 2.2. Op deze algemene voorwaarden en alle overeenkomsten van AGB is Nederlands recht van toepassing.
- 2.3. AGB is per 15 oktober 2013 lid van de Branchevereniging voor Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders (BPBI).

3. Artikel 3. Totstandkoming van een overeenkomst.

- 3.1 De overeenkomst met AGB is van kracht als de overeenkomst tot budgetbeheer getekend bij AGB in bezit is. Waarbij tevens deze algemene voorwaarden van toepassing zijn.

4. Artikel 4. Gegevensverstrekking en geheimhoudingsverplichting.

- 4.1. AGB is in het kader van de uitvoering van zijn werkzaamheden voor de cliënt steeds bevoegd tot het uitwisselen van alle persoonlijke en relevante informatie/gegevens van de cliënt die betrekking hebben op de werkzaamheden voor de cliënt. Ook zullen de gegevens van de cliënt opgenomen worden in persoonsregistratie van AGB.
- 4.2. AGB voldoet aan de eisen van Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)
- 4.3. AGB verplicht zich tot geheimhouding van alle vertrouwelijke informatie die zij in het kader van een tussen hen gesloten overeenkomst van elkaar of uit andere bron over elkaar hebben verkregen en waarvan zij weten, dan wel redelijkerwijs behoren te weten dat deze vertrouwelijk van aard is, tenzij een wettelijke verplichting tot bekendmaking geldt.
- 4.4. AGB respecteert privacy en draagt er zorg voor dat persoonlijke- of bedrijfsinformatie vertrouwelijk wordt behandeld.
- 4.5. In het gegevensbestand van AGB worden gegevens opgenomen die noodzakelijk zijn voor de (financiële) handelingen van de door de cliënt met AGB aangegane overeenkomsten.

5. Artikel 5. Werkzaamheden die door AGB voor de cliënt worden gedaan.

- 5.1. Deze bestaan onder andere uit:
 - Inventariseren van inkomsten, uitgaven, schulden en bezittingen,
 - Opstellen van een budgetoverzicht,
 - Informatie inwinnen bij diverse relevante instanties / instellingen,
 - Wijzigen van gegevens bij instanties / instellingen
 - Openen van bankrekeningen
 - Aanvraag toeslagen
 - Aanvraag kwijtschelding lokale belastingen
 - Doorbetalen van de vaste lasten (mits er maandelijks voldoende inkomsten zijn)



- Het uitvoeren van administratieve taken, die hiermee in verband staan
 - Jaarlijkse rapportage aan de cliënt.
 - Verzorgen van jaarlijkse belastingaangifte (box 1)
- 5.2. AGB is geen schuld regelende organisatie. Mocht er een problematische schuldsituatie voordoen, zal AGB (mits de situatie het toelaat) voorbereidende werkzaamheden treffen met betrekking tot schuldsanering/schuldhulpverlening en/of Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP).
- 5.3. Als er werkzaamheden zijn die niet onder de standaard werkzaamheden vallen zal AGB hiervoor extra kosten in rekening brengen tegen een vastgesteld uurloon.
Zie actuele tarievenlijst. Deze wordt jaarlijks geïndexeerd.
- 5.4. Als er gespecialiseerde kennis nodig is, dan kan AGB een derde inschakelen. De kosten hiervoor zullen worden doorbelast naar de cliënt.
De cliënt wordt vooraf geïnformeerd betreffende de extra werkzaamheden.
- 5.5. De werkzaamheden voor budgetbeheer worden gedaan volgens de richtlijnen van de Branchevereniging voor Professionele Bewindvoerders en Inkomensbeheerders (BPBI).
- 5.6. AGB zal geen leningen/ beleggingen/ hypotheek/ etc. afsluiten op naam van de cliënt. Tevens zal AGB geen voorschotten aan de cliënt verstrekken.
Dit is in strijd met de regelgeving van Autoriteit Financiële Markten (AFM).

6. Artikel 6. Kosten.

- 6.1. Kosten van budgetbeheer; de tarieven van AGB staan vermeld op de actuele tarievenlijst. Deze wordt jaarlijks geïndexeerd.
- 6.2. De bankkosten komen voor rekening van cliënt.

7. Artikel 7. Bankrekeningen.

- 7.1. Na ondertekening van de overeenkomst Budgetbeheer/ Algemene voorwaarden, zal AGB zo spoedig mogelijk drie bankrekeningen openen. Een leefgeld-, inzake- en/ of een spaarrekening. De rekeningen staat op naam van de cliënt en zullen beheerd worden door AGB met uitzondering van de leefgeldrekening.
- 7.2. Op de inzakerekening zullen alle inkomsten en uitgaven van de cliënt beheerd worden. Het leefgeld wordt wekelijks of maandelijks overgemaakt op de speciaal geopende leefgeldrekening van de cliënt.
- 7.3. AGB werkt volgens de wettelijke bepalingen zoals deze gelden voor het openen en beheren van rekeningnummers die bij de [Rabobank/ ABN-AMRO](#) worden gehanteerd.

8. Artikel 8. Verplichtingen cliënt.

- 8.1. De cliënt geeft bij aanvang van budgetbeheer volledige openheid van zaken ten aanzien van alle inkomsten, alle uitgaven, alle schulden en alle lopende betalingsverplichtingen alsmede van zijn vermogen en het saldo van alle bankrekeningen die op zijn naam zijn gesteld.
- 8.2. De cliënt is verplicht wijzigingen in zijn persoonlijke en/of financiële sfeer direct aan AGB te melden.
- 8.3. De cliënt blijft zelf volledig verantwoordelijk voor zijn/ haar aangaande inkomsten. Deze inkomsten kunnen voortkomen uit o.a. arbeid, inkomen uit uitkering of pensioen.
- 8.4. De cliënt verplicht zich tegenover AGB om geen (nieuwe) schulden en/of andere nieuwe verplichtingen aan te gaan voordat AGB hierover vooraf schriftelijke instemming heeft verleend. Wanneer cliënt nieuwe schulden maakt en/of nieuwe financiële verplichtingen aangaat, zal dit onvermijdelijk leiden tot vermindering van het leefgeld.



- 8.5. AGB stelt in samenspraak met de cliënt dan wel de hulpverlener een budgetoverzicht op. De inkomsten en uitgaven van de cliënt vormen de basis voor het opstellen van het budgetoverzicht.
- 8.6. Bij het opstellen van het budgetoverzicht dienen de inkomsten en uitgaven van de cliënt met elkaar in evenwicht te zijn. Bij het opstellen van het budgetoverzicht dient in ieder geval bij voorrang de betalingen van de kosten van AGB, de vaste lasten en de noodzakelijke verzekeringen te worden gewaarborgd. Voor zover deze kosten een niet maandelijks karakter hebben, wordt door AGB een nader vast te stellen bedrag gereserveerd.
- 8.7. Indien AGB en de cliënt geen overeenstemming kunnen bereiken over de inhoud van het budgetoverzicht, bepaalt AGB de inhoud van het plan.
- 8.8. In het budgetoverzicht kunnen alleen wijzigingen worden aangebracht indien deze door AGB en de cliënt schriftelijk worden overeengekomen, behalve de wijzigingen die te maken hebben met de periodieke aanpassing van de vaste lasten en het inkomen.
- 8.9. De cliënt zorgt dat alle correspondentie wekelijks per post wordt door gestuurd naar AGB, zodat er een goed financieel beheer kan worden gevoerd. AGB verzoekt aan alle organisaties waar de cliënt betrekkingen mee heeft, om alle correspondentie in de toekomst rechtstreeks aan AGB te zenden.
- 8.10. De cliënt dient altijd bereikbaar te zijn telefonisch, per mail of schriftelijk.
- 8.11. Er zal door de cliënt op welke manier dan ook geen: beledigingen, dreigingen of andere gelijknamige gedragsuitingen naar AGB en/of medewerk(st)er(s) gedaan worden.
- 8.12. De cliënt zal geen frauduleuze handelingen uitvoeren op de door AGB geopende bankrekeningen.
- 8.13. Onder subgroepen 8.11. en 8.12. benoemde situaties zal AGB aangifte doen en/ of de te verrichten werkzaamheden (tijdelijk) staken.

9. Artikel 9. Aansprakelijkheid.

- 9.1. AGB is niet aansprakelijk voor eventuele schade, van welke aard, onder welke benaming en van welke omvang dan ook, die de rekeninghouder door toedoen van AGB bij het uitvoeren van het bewindvoering en de bij haar in dienst zijnde medewerkers lijdt behoudens in het geval van opzet of grove schuld.
- 9.2. AGB kan niet aansprakelijk worden gesteld voor tekortkomingen en/of nalatigheid van derden, waar AGB diensten/producten afneemt en/of naar heeft doorverwezen dat betrekking heeft op cliënt(en).
- 9.3. Indien er wel sprake is van een aantoonbare schade aangericht door AGB, zal de aansprakelijkheid beperkt zijn tot de dekking die de beroepsaansprakelijkheidsverzekering uitkeert.

10. Artikel 10. Ontbinding, opschorting en opzegging van overeenkomst.

- 10.1. AGB is gerechtigd de overeenkomst met onmiddellijke ingang tegenover de cliënt op te schorten en/of te ontbinden, indien:
 - a) De cliënt komt te overlijden.
 - b) De cliënt, ondanks schriftelijke ingebrekestelling, blijft tekortschieten in de nakoming van één of meerdere van haar verplichtingen.
 - c) De cliënt bij het sluiten van de overeenkomst of nadien haar verplichtingen zoals in deze algemene voorwaarden omschreven niet nakomt.
 - d) Als de verhoudingen tussen de cliënt en AGB en/of medewerk(st)er(s) verstoord zijn en zij niet tot overeenstemming komen.



- 10.2. De cliënt is gerechtigd schriftelijk een verzoek tot beëindiging in te dienen bij AGB rekening houdend met een opzegtermijn van twee kalendermaanden.
- 10.3. Onder subgroepen 10.1.a, 10.1.b, 10.1.c, 10.1.d en 10.2. benoemde situaties zal AGB een factuur "Einde Budgetbeheer" opstellen. (Zie actuele tarievenlijst)
- 10.4. AGB zal na beëindiging zorgdragen voor een normale afwikkeling van alle door de cliënt in behandeling gegeven zaken.
- 10.5. Mocht de cliënt binnen zes maanden na ondertekening van de Overeenkomst Budgetbeheer/ Algemene voorwaarden om een beëindiging verzoeken worden er een tweetal facturen opgesteld.
- Factuur 1: Aanvulling contributie tot en met de zesde maand na aanvang Overeenkomst Budgetbeheer/ Algemene voorwaarden.
- Factuur 2: Einde Budgetbeheer