

Algemene voorwaarden Polaris bewindvoering en financieel beheer

Artikel 1. Begripsbepaling

- 1.1. Onder Polaris wordt verstaan de gebruiker van deze algemene voorwaarden: Polaris bewindvoering en financieel beheer gevestigd en kantoorhoudend in Nijmegen aan de Graafseweg 274, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel nummer 57732841 en met het BTW nummer: 164257639B01.
- 1.2. Onder cliënt wordt verstaan ieder natuurlijke persoon of rechtspersoon, die met Polaris een overeenkomst heeft gesloten.
- 1.3. Onder overeenkomst wordt verstaan alle overeenkomsten die worden verstrekt op gebied van beschermingsbewindvoering en financieel beheer.
- 1.4. Onder financieel beheer wordt verstaan budgetbeheer en financiële administratie.
- 1.5. Onder financieel plan wordt verstaan budget/betaalplan.

Artikel 2. Algemeen

- 2.1. Deze algemene voorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten gesloten tussen Polaris en de cliënt, tenzij schriftelijk anders overeengekomen.
- 2.2. Op deze algemene voorwaarden en alle overeenkomsten van Polaris is Nederlands recht van toepassing.
- 2.3. De onderhavige algemene voorwaarden zijn eveneens van toepassing op alle overeenkomsten met Polaris voor de uitvoering waarvan derden dienen te worden betrokken.
- 2.4. Eventuele afwijkingen op deze algemene voorwaarden zijn slechts geldig indien deze uitdrukkelijk schriftelijk of via de e-mail zijn overeengekomen.
- 2.5. Indien een of meerdere van de bepalingen in deze algemene voorwaarden nietig zijn of vernietigd mochten worden, blijven de overige bepalingen van deze algemene voorwaarden volledig van toepassing. De nietige of vernietigde bepalingen zullen door Polaris vervangen worden, waarbij voor zoveel mogelijk het doel en de strekking van de oorspronkelijke bepaling(en) in acht wordt genomen.

Artikel 3. Aanbiedingen

- 3.1. Alle aanbiedingen en offertes zijn vrijblijvend, tenzij anders is aangegeven.
- 3.2. Kennelijke fouten of vergissingen op de website, in folders, publicaties en offertes van Polaris binden Polaris niet.

Artikel 4. Totstandkoming van de overeenkomst

- 4.1. De overeenkomst met Polaris is van kracht op het moment als deze ondertekend bij Polaris in bezit is. Deze algemene voorwaarden worden bij het tot stand komen van de overeenkomst aan de cliënt verstrekt.

Artikel 5. Gegevensverstrekking en geheimhoudingsverplichting

- 5.1. De gegevens van de cliënt worden opgenomen in de persoonsregistratie van Polaris.
- 5.2. Op deze persoonsregistratie is de Wet Bescherming Persoonsgegevens (WBP) van toepassing.
- 5.3. Polaris verplicht zich tot geheimhouding van alle vertrouwelijke informatie die hij in het kader van een overeenkomst van de cliënt of uit andere bron heeft verkregen en waarvan hij weet, dan wel redelijkerwijs behoort te weten dat deze vertrouwelijk van aard is, tenzij een wettelijke verplichting tot bekendmaking verplicht.
- 5.4. Polaris respecteert privacy en draagt er zorg voor dat persoonlijke- of bedrijfsinformatie vertrouwelijk wordt behandeld.

- 5.5. In het gegevensbestand van Polaris worden gegevens opgenomen die noodzakelijk zijn voor het uitvoeren van de overeenkomst.
- 5.6. Polaris verplicht zich, na beëindiging van de overeenkomst, alle bescheiden die hij ter uitvoering van de werkzaamheden heeft verkregen aan de cliënt te retourneren.
- 5.7. Polaris zal de persoonsgegevens van de cliënt niet aan derden verstrekken, tenzij een van de in artikel 5.8 genoemde uitzonderingen van toepassing is.
- 5.8. Het is Polaris toegestaan de persoonsgegevens van de cliënt aan een derde te verstrekken:
 - a. indien dat noodzakelijk is voor het uitvoeren van de overeenkomst;
 - b. indien de cliënt daarvoor uitdrukkelijk toestemming heeft gegeven;
 - c. in het kader van een wettelijk voorschrift of gerechtelijke procedure;
 - d. ter bescherming van de rechten of het eigendom van Polaris;
 - e. ter voorkoming van een misdrijf of ter bescherming van de staatsveiligheid;
 - f. bij verdenking van fraude of andere illegale activiteiten.

Artikel 6. Uitvoering van de overeenkomst

- 6.1. Polaris zal zich inspannen om de overeenkomst op een zorgvuldige wijze uit te voeren, in overeenstemming met de eisen van goed vakmanschap. Polaris garandeert niet dat met zijn werkzaamheden het beoogde resultaat zal worden bereikt.
- 6.2. Er worden door Polaris geen werkzaamheden gedaan met betrekking tot schuldsanering/schuldhelpverlening en/of (WSNP) Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen. Mochten er schulden zijn die in aanmerking komen voor schuldsanering/schuldhelpverlening en/of WSNP, dan zal Polaris de cliënt doorverwijzen naar de desbetreffende instantie.
- 6.3. Omtrent bewaring en gebruik, bewerking en verwerking van zaken die aan Polaris door de cliënt zijn toevertrouwd, dient Polaris dezelfde zorg aan te wenden die hij dienaangaande omtrent zijn eigen zaken aanwendt.
- 6.4. Indien Polaris een termijn heeft aangegeven waarbinnen hij de werkzaamheden zal uitvoeren, dan is dat niet een fatale termijn. Als een termijnoverschrijding dreigt, zal Polaris de cliënt daarvan zo spoedig mogelijk op de hoogte stellen en in overleg treden.

Artikel 7. Werkzaamheden beschermingsbewindvoering

- 7.1. Indien de overeenkomst bestaat uit beschermingsbewindvoering, dan voert Polaris o.a. de volgende werkzaamheden voor de cliënt uit:
 - a. Inventariseren van inkomsten, uitgaven, negatief/positief vermogen;
 - b. Opstellen financieel plan;
 - c. Openen van bankrekeningen;
 - d. Aanmaken dossier(s);
 - e. Informatie inwinnen/wijzigen bij instanties en instellingen;
 - f. Aanvragen van huur- en zorgtoeslag (gemeentelijke toeslagen als dit is afgesproken);
 - g. Aanvragen kwijtschelding lokale belastingen (als dit is afgesproken);
 - h. Betalingen uitvoeren zoals deze vermeld staan in het financieel plan;
 - i. Dossier controle (na drie maanden);
 - j. Financiële postverwerking;
 - k. Eenmaal per jaar rapportage aan de rechtbank/cliënt (rekening en verantwoording);
 - l. Eenmaal per jaar belastingaangifte (box 1) (als dit is afgesproken).
- 7.2. Voor werkzaamheden die niet tot de standaard taken behoren, zal Polaris een verzoek indienen bij de kantonrechter. Voor deze extra werkzaamheden berekent Polaris het uurtarief. Deze extra kosten worden bij de cliënt in rekening gebracht. De cliënt wordt vooraf in kennis gesteld van de extra kosten.
- 7.3. De werkzaamheden voor beschermingsbewindvoering worden gedaan volgens de Richtlijnen voor de bewindvoerder (LOVCK) welke door de rechtbank sector kanton ter plaatse wordt gehanteerd. Tevens is de Nederlandse wetgeving van toepassing op alle werkzaamheden voor beschermingsbewindvoering die door Polaris zal worden nageleefd.

Artikel 8. Werkzaamheden financieel beheer

- 8.1. Indien Polaris in opdracht van de cliënt het financieel beheer uitvoert, dan zijn de werkzaamheden die Polaris voor de cliënt uitvoert in het financieel plan opgenomen.
- 8.2. De werkzaamheden voor financieel beheer worden uitgevoerd volgens de richtlijnen van het NVVK (Vereniging voor schuldhelpverlening en sociaal bankieren).
- 8.3. Polaris zal niet tot betaling op basis van het financieel plan overgaan, indien het saldo ontoereikend is om de betaling uit te voeren.

- 8.4. Polaris heeft gedurende de looptijd van het financieel beheer de plicht om op verzoek van de cliënt, inzage te verschaffen in het verloop van het financieel plan.
- 8.5. Polaris zal maandelijks een overzicht (digitaal of anderszins afgesproken) sturen met daarin de verantwoording van de betalingen.
- 8.6. Polaris kan in uitzonderlijke gevallen en op verzoek van de cliënt toeslagen aanvragen bij de belastingdienst. De informatie voor deze aanvraag wordt gehaald uit de op dat moment beschikbare bronnen. De cliënt is zelf verantwoordelijk voor de juistheid van deze informatie.
- 8.7. Indien Polaris in opdracht van de cliënt werkzaamheden dient uit te voeren die niet in het financieel plan zijn opgenomen, dan zal Polaris hiervoor extra kosten in rekening brengen. De cliënt wordt vooraf van de extra kosten in kennis gesteld.
- 8.8. Als er gespecialiseerde kennis nodig is, dan kan Polaris een derde inschakelen. De kosten hiervoor zullen worden doorbelast aan de cliënt. Voordat Polaris een derde inschakelt, dient de cliënt akkoord te gaan met de extra kosten die daarmee gepaard gaan.

Artikel 9. Kosten van beschermingsbewindvoering en financieel beheer

- 9.1. De tarieven voor beschermingsbewindvoering zijn in overeenstemming met de geldende tarieven vastgesteld door het Landelijk Overleg Kantonrechters (LOVCK). En worden jaarlijks geïndexeerd in overeenstemming met een door de minister van Justitie vastgesteld percentage.
- 9.2. Kosten die cliënt ook zonder bewind /budgetbeheer had moeten maken blijven voor zijn rekening, zoals kosten van de bankrekening (pasjes), leges e.d. Het griffierecht voor verzoeken aan de kantonrechter drukt ook op cliënt. Deze kosten worden door Polaris doorbelast aan de cliënt

Artikel 10. Betaling en incassokosten

- 10.1. De kosten voor beschermingsbewindvoering en financieel beheer worden maandelijks rechtstreeks in rekening gebracht bij de cliënt en in mindering gebracht op het rekeningnummer van de cliënt middels een automatische incasso, waarvoor de cliënt een volmacht verleent. Bij betaling op een andere wijze zoals hierboven omschreven moeten de kosten door de cliënt zelf, binnen 14 dagen na de factuurdatum, volgens de aangegeven wijze van Polaris voldaan worden. Indien de kosten bij een derde, bijvoorbeeld gemeente (bijzondere bijstand) in rekening kunnen worden gebracht, zal dit gedaan worden door Polaris.
- 10.2. Indien de cliënt in gebreke blijft in de betaling binnen de betalingstermijn, dan is de cliënt vanaf de datum dat de vordering opeisbaar is de wettelijke rente verschuldigd. Daarnaast komen alle kosten van invordering, nadat de cliënt in verzuim is, zowel gerechtelijk als buitengerechtelijk, ten laste van de cliënt. De buitengerechtelijke kosten worden vastgesteld op 15% van de hoofdsom met een minimum van € 40,-.
- 10.3. Iedere betaling door de cliënt strekt allereerst tot voldoening van de verschuldigde rente(n) en vervolgens tot voldoening van de op de invordering vallende kosten. Pas na voldoening van deze bedragen strekt enige betaling door de cliënt tot voldoening van de openstaande hoofdsom.
- 10.4. Polaris kan de in het kader van de overeenkomst ontvangen of gegenereerde zaken, vermogensrechten, gegevens, documenten, databestanden onder zich houden, ondanks een bestaande verplichting tot afgifte, totdat de cliënt alle aan Polaris verschuldigde bedragen betaald heeft.

Artikel 11. Bankrekening(en)

- 11.1. Na uitspraak van de onder bewindstelling (beschermingsbewind door de rechter), zal Polaris zo spoedig mogelijk de noodzakelijke bankrekening(en) openen. De rekening(en) staan op naam van de cliënt en zullen beheerd worden door Polaris. Dit zelfde geldt voor financieel beheer, wanneer de cliënt Polaris gemachtigd heeft.
- 11.2. Op het bankrekeningnummer (beheerrekening) zullen alle inkomsten en uitgaven van de cliënt beheerd worden. Het leefgeld wordt wekelijks naar de cliënt overgemaakt.
- 11.3. Polaris werkt volgens de wettelijke bepalingen zoals deze gelden voor het openen en beheren van rekeningnummer(s) die bij de betreffende bank worden gehanteerd.

Artikel 12. Verplichtingen van de cliënt

- 12.1. De cliënt geeft volledige openheid van zaken ten aanzien van alle inkomsten, uitgaven, schulden en alle lopende betalingsverplichtingen alsmede van zijn vermogen en het saldo van alle bankrekeningen die op zijn naam zijn gesteld.
- 12.2. De cliënt verplicht zich Polaris van wijzigingen in zijn financiële omstandigheden en persoonlijke omstandigheden direct op eigen initiatief in kennis te stellen, indien deze wijzigingen van belang zijn voor de uitvoering van de overeenkomst onder bijvoeging van de daarop betrekking hebbende schriftelijke bewijsstukken.
- 12.3. De cliënt staat in voor de betrouwbaarheid, juistheid en volledigheid van de aan Polaris ter beschikking gestelde gegevens en bescheiden, ook indien deze van derden afkomstig zijn.
- 12.4. De cliënt blijft zelf volledig verantwoordelijk voor zijn financiële verplichtingen aangaande inkomsten en uitgaven.
- 12.5. De cliënt verplicht zich tegenover Polaris om geen (nieuwe) schulden en/of andere nieuwe verplichtingen aan te gaan voordat Polaris hierover vooraf schriftelijke instemming heeft verleend. Hieronder valt ook het laten ontstaan en/of in stand houden van een roodstand op een bankrekening. Wanneer de cliënt nieuwe schulden maakt en/of nieuwe financiële verplichtingen aangaat, zal dit onvermijdelijk leiden tot vermindering van het leefgeld.
- 12.6. Polaris stelt in samenspraak met de cliënt dan wel de hulpverlener een financieel plan op. De inkomsten en uitgaven van de cliënt zijn het uitgangspunt voor het opstellen van het financieel plan. Als Polaris en de cliënt en of hulpverlener geen overeenstemming kunnen bereiken over de inhoud van het financieel plan, bepaalt Polaris de inhoud van het plan.
- 12.7. Bij het opstellen van het financieel plan dienen de inkomsten en uitgaven van de cliënt met elkaar in evenwicht gebracht te worden. Betaling van de kosten van de vaste lasten, noodzakelijke verzekeringen en kosten van Polaris dienen hierbij te worden gewaarborgd. Voor betalingen van kosten die geen maandelijks karakter hebben wordt gereserveerd.
- 12.8. Alleen schriftelijk overeengekomen wijzigingen tussen de cliënt en Polaris worden opgenomen in het financieel plan. Uitgezonderd hiervan zijn wijzigingen die in verband staan met aanpassingen van de vaste lasten en het inkomen.
- 12.9. De cliënt zorgt dat alle financiële correspondentie wekelijks per post wordt door gestuurd naar Polaris, zodat er een goed financieel beheer kan worden gevoerd. Polaris verzoekt aan alle organisaties waar cliënt betrekkingen mee heeft, om alle financiële correspondentie in de toekomst rechtstreeks aan Polaris te zenden.
- 12.10. De cliënt dient altijd bereikbaar te zijn hetzij telefonisch, per mail, schriftelijk of per fax.
- 12.11. Er zal door de cliënt op welke manier dan ook geen: beledigingen, dreigingen of andere gelijknamige gedragsuitingen naar Polaris en/of medewerk(st)er(s) gedaan worden.
- 12.12. De cliënt dient zich te onthouden van gedragingen welke het Polaris onmogelijk maakt de overeenkomst naar behoren uit te voeren.
- 12.13. De cliënt neemt zelf de beslissingen, al dan niet op basis van het uitgebrachte advies van Polaris. De cliënt dient met betrekking tot elk contract, welke hij met een derde partij afsluit:
 - a. zelf de intentie te hebben om dit contract af te sluiten;
 - b. zelf de inhoud van dit contract te kennen;
 - c. zelf het contract te ondertekenen.
- 12.14. Polaris kan nimmer aansprakelijk worden gesteld voor een handelen en/of nalaten van een derde partij met wie de cliënt een contract heeft afgesloten.

Artikel 13. Aansprakelijkheid

- 13.1. Polaris kan niet gehouden worden tot het vergoeden van enige schade, die een direct of indirect gevolg is van:
 - a. een gebeurtenis, die in feite buiten zijn macht ligt en aldus niet aan zijn doen en/of laten kan worden toegeschreven;
 - b. enige daad of nalatigheid van de cliënt.
- 13.2. Polaris is niet aansprakelijk voor eventuele schade, van welke aard, onder welke benaming en van welke omvang dan ook, die de cliënt door toedoen van Polaris bij het uitvoeren van het beschermingsbewind/curatorschap of financieel beheer en de bij zijn in dienst zijnde medewerkers lijdt behoudens in het geval van opzet of bewuste roekeloosheid van Polaris.
- 13.3. Polaris kan niet aansprakelijk worden gesteld voor tekortkomingen en/of nalatigheid van derden, waar Polaris diensten/producten afneemt en/of naar heeft doorverwezen dat betrekking heeft op de cliënt.
- 13.4. Indien de cliënt relevante informatie verzwijgt of onvolledige en/of onjuiste informatie aan Polaris verstrekt met schade als gevolg, kan Polaris niet aansprakelijk worden gesteld.

- 13.5. Polaris aanvaardt geen enkele aansprakelijkheid indien tegen het advies van Polaris in, de cliënt eist dat er toch bepaalde werkzaamheden doorgang moeten vinden.
- 13.6. Polaris kan niet aansprakelijk worden gesteld voor financiële verplichtingen die door de cliënt worden aangegaan zonder medeweten en toestemming van Polaris.
- 13.7. Polaris is niet aansprakelijk voor verminking of verlies van gegevens als gevolg van verzending van de gegevens met behulp van telecommunicatiefaciliteiten.
- 13.8. Polaris is niet aansprakelijk voor beschadiging of teniet gaan van gegevens en/of bescheiden tijdens vervoer of tijdens verzending per post of koeriersdienst, ongeacht of het vervoer of de verzending geschiedt door of namens de cliënt, Polaris of derden.
- 13.9. Polaris kan nimmer aansprakelijk worden gesteld voor beschadiging of teloorgang van de bij zijn of bij derden opgeslagen gegevens en bescheiden van de cliënt.
- 13.10. Aansprakelijkheid van Polaris voor indirecte schade, daaronder begrepen gevolgschade, gemiste besparingen en psychische schade is uitgesloten.
- 13.11. Indien er sprake is van een omstandigheid die leidt tot aansprakelijkheid van Polaris, dan is de aansprakelijkheid van Polaris steeds beperkt tot het bedrag dat in het betreffende geval door de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van Polaris wordt uitgekeerd. Indien de verzekeraar niet tot uitkering overgaat of de schade niet door de verzekering wordt gedekt, dan is de aansprakelijkheid van Polaris beperkt tot het bedrag dat aan de cliënt is gefactureerd.

Artikel 14. Ontbinding en opzegging

- 14.1. Polaris is gerechtigd de overeenkomst met onmiddellijke ingang tegenover de cliënt op te zeggen en/of te ontbinden, indien:
 - a. de cliënt komt te overlijden;
 - b. de cliënt onder curatele wordt gesteld;
 - c. de cliënt ondanks schriftelijke ingebrekestelling, tekort blijft schieten in de nakoming van één of meerdere van zijn verplichtingen;
 - d. de cliënt een medewerker van Polaris bedreigt, seksueel intimideert, discrimineert of mishandelt;
 - e. het voor Polaris niet meer mogelijk is om de verleende opdracht op een verantwoorde wijze voort te zetten;
 - f. door een rechtelijke uitspraak de Wet schuldsanering natuurlijke personen op de cliënt van toepassing wordt verklaard;
 - g. Polaris gegronde vrees heeft dat de door hem gemaakte kosten niet betaald zullen worden.
- 14.2. Beide partijen kunnen de overeenkomst voor financieel beheer te allen tijde schriftelijk opzeggen met inachtneming van een opzegtermijn van een volle kalendermaand.
- 14.3. Polaris zal na beëindiging zorgdragen voor een normale afwikkeling van alle door de cliënt in behandeling gegeven zaken.
- 14.4. Indien het financieel beheer wordt beëindigd, wordt het saldo ter beschikking gesteld aan de cliënt.

Artikel 15. Financieel beheer in combinatie met schuldregeling

- 15.1. Indien de cliënt met een schuldregelende instelling een overeenkomst tot schuldregeling heeft gesloten, zijn naast de bepalingen van de overeenkomst en deze algemene voorwaarden tevens de overeenkomst en algemene voorwaarden schuldregeling van de schuldregelende instelling van toepassing.
- 15.2. Polaris en de schuldregelende instelling zullen de werkzaamheden in het kader van het financieel beheer en de schuldregeling onderling afstemmen.

Artikel 16. Overmacht

- 16.1. Polaris is niet gehouden tot het nakomen van enige verplichting, indien hij daartoe gehinderd wordt als gevolg van een omstandigheid die niet is te wijten aan schuld, en noch krachtens de wet, een rechtshandeling of in het verkeer geldende opvattingen voor zijn rekening komt.
- 16.2. Onder overmacht dient o.a. te worden verstaan: staking, diefstal, overheidsmaatregelen, brand, computerdefecten, epidemieën, stroomstoring, internetstoring, weersinvloeden, verlies van de gegevens, oorlog, waterschade, ziekte en persoonlijke omstandigheden met inbegrip van familieomstandigheden en alle overige omstandigheden welke nakoming van de overeenkomst al dan niet tijdelijk verhinderen.

Artikel 17. Wijzigingen of aanvullingen van de voorwaarden.

- 17.1. Polaris is te allen tijde gerechtigd om deze algemene voorwaarden te wijzigen. De cliënt zal op de hoogte gesteld worden van deze wijziging(en).
- 17.2. Indien de cliënt niet kan instemmen met de wijziging of aanvulling, dient de cliënt zijn bezwaar binnen 14 dagen schriftelijk kenbaar te maken. Na het verstrijken van de hiervoor genoemde termijn van 14 dagen wordt de cliënt geacht in te stemmen met de wijziging of aanvulling.
- 17.3. Deze algemene voorwaarden treden in werking op: en gelden tot wijziging of aanvulling van deze voorwaarden.

Artikel 18. Bezwaren en klachtenreglement

- 18.1. Indien er bezwaren en/of klachten zijn tegen Polaris en/of medewerk(st)er(s) dient in eerste instantie gehandeld te worden volgens de door Polaris ter beschikking gestelde Bezwaren en klachtenreglement.
- 18.2. Op verzoek zal aan de cliënt het Bezwaren en klachtenreglement ter beschikking worden gesteld. Het klachtenreglement is ook gepubliceerd op de website.

De cliënt verklaart de algemene voorwaarden van Polaris bewindvoering en financieel beheer te hebben gelezen en daarmee akkoord te gaan:

Naam cliënt:

Datum:

Handtekening: