


Arbeiterwohlfahrt Unterbezirk Unna Unnaer Str. 29a 59174 Kamen	Qualitätsmanagementhandbuch Zentrale Schuldner- und Insolvenzberatung	
Tipps Sortieren der Unterlagen		III-4.03_F14



Tipps für das Sortieren Ihrer Unterlagen

Öffnen Sie Ihre Post und suchen Sie alle Gläubigerpost zusammen. Gegebenenfalls forschen Sie beim zuständigen Gerichtsvollzieher nach oder nutzen Sie die Möglichkeit der kostenlosen Schufa-Abfrage.

Sortieren Sie bitte Ihre Unterlagen nach dem folgenden Muster und heften Sie diese in einen Ringordner:

1. Sortieren nach Gläubigern

- Zunächst alle Schreiben alphabetisch nach den einzelnen Gläubigern sortieren.
- Es sind Trennblätter zwischen den einzelnen Gläubigern einzufügen.
- Auf Klarsichthüllen ist zu verzichten!

2. Sortieren nach Forderung

- Die einzelnen Schreiben des jeweiligen Gläubigers sind nach dem Datum zu ordnen.
- 1 – 2 aktuelle Schreiben vom Gläubiger, Rechtsanwalt oder Inkassounternehmen herausuchen.
- Wichtig sind die vollständige Adresse des Gläubigers (**niemals Postfachadresse**), eine Kundennummer und der geforderte Betrag. Gleiches gilt auch für den Gläubigervertreter (Rechtsanwalt oder Inkassounternehmen).
- Falls es mehrere Aktenzeichen oder Gläubigervertreter bei einem Gläubiger gibt, sind diese zu trennen.
- Alle Vollstreckungsbescheide, Pfändungs- und Überweisungsbeschlüsse, Schuldanerkenntnisse, Gerichtsurteile und Kreditverträge sind beizufügen.

3. Auflisten in einer Tabelle

- Alle Forderungen abschließend in der erhaltenen Gläubigerübersicht auflisten.

Gläubiger	Aktenzeichen	Gläubigervertreter	Aktenzeichen	Gesamtbetrag

4. Datenformular

- Das erhaltene Datenformular ist ausgefüllt den zusammengestellten Unterlagen beizufügen.

Bearbeitung	Geprüft	Freigabe	Version	Datum	Seite
QZSB	QB BuB	GF	2.0	4.11.2015	1 von 1

Einwilligungserklärung Schuldnerberatung

Mit meiner Unterschrift erkläre ich,

Name, Vorname

Geb.-Datum

mich damit einverstanden, dass die für die Schuldner- oder eine Insolvenzberatung notwendigen personenbezogenen Daten

Stammdaten der Person, Telefonnummern, Unterhaltspflichten, Einkünfte, Kosten der Unterkunft, Ausbildung / Beruf, Problemursachen, Verschuldenssumme, Gläubiger und Gläubigeranzahl sowie weitere zur Fallbearbeitung erforderlichen Daten

im erforderlichen Umfang erfasst und an die betreffenden Institution weitergeleitet werden können. Das sind unter anderem die folgenden Institutionen:

- In anonymisierter Form das Land NRW zu statistischen Zwecken
- Ebenso der Bund
- Zuständige Gerichte und / oder Insolvenzverwalter
- Gläubiger und / oder Gläubigervertreter
- Kreditinstitute

Die Mitarbeiter*innen der Einrichtung Schuldnerberatung sind verpflichtet, die Unterlagen nach den Vorgaben des Datenschutzes vertraulich zu behandeln.“

Diese Einverständniserklärung kann ich jederzeit formlos mit Wirkung für die Zukunft widerrufen.

Ort, Datum

Unterschrift

Erklärung zum Datenschutz gemäß Art. 13 EU-Datenschutz-Grundverordnung (EU DSGVO)

Die für die Verarbeitung verantwortliche Stelle im Sinne der EU-Datenschutz-Grundverordnung ist:

Arbeiterwohlfahrt Unterbezirk Unna
Unnaer Straße 29 a
59174 Kamen
Telefon: 02307-91221-0
Fax: 02307-91221-39
E- Mail: info@awo-un.de

Unseren Datenschutzbeauftragten erreichen Sie ebenfalls unter der genannten Adresse.

1. Datenverarbeitung

- a. Wir verwenden die von Ihnen erhobenen Daten zu folgenden Zwecken:
 - Schuldner- bzw. Insolvenzberatung
 - Statistische Auswertungen (anonym)
- b. Rechtsgrundlage für die Datenverarbeitung ist Ihre Einwilligung nach Artikel 6 Abs. 1 lit. a) EU DSGVO.
- c. Die Bereitstellung der Daten ist für die Durchführung einer Schuldner bzw. Insolvenzberatung notwendig. Bei Nichtbereitstellung kann die Maßnahme nicht durchgeführt werden.
- d. Bei der Datenverarbeitung setzen wir Dienstleister ein, die jeweils im Rahmen einer Auftragsverarbeitung nach Art. 28 EU DSGVO tätig werden.

Hierbei handelt es sich um die Firma rocom als Hersteller, der in der Schuldnerberatung genutzten Software „ Tau Office „.
- e. Ihre Daten werden von uns an die in der Einwilligungserklärung genannten Institutionen und Behörden übermittelt.
- f. Die personenbezogenen Daten werden nach Ablauf der gesetzlichen zehnjährigen Aufbewahrungspflicht gelöscht.

2. Allgemeine Angaben und Rechte der betroffenen Personen

- a. Sie haben das Recht, bei uns Auskunft hinsichtlich der über Sie gespeicherten Daten zu verlangen.
 - b. Sollten Ihre personenbezogenen Daten unrichtig oder unvollständig sein, haben Sie ein Recht auf Berichtigung und Ergänzung.
 - c. Bei Erfüllung der gesetzlichen Voraussetzungen können Sie eine Einschränkung der Verarbeitung Ihrer Daten verlangen oder der Verarbeitung gänzlich widersprechen.
 - d. Sie können jederzeit die Löschung Ihrer Daten verlangen, sofern wir nicht rechtlich zur weiteren Verarbeitung Ihrer Daten verpflichtet sind.
 - e. Sie haben ein Recht auf Übertragung der von Ihnen bereitgestellten Daten, sofern dadurch nicht die Rechte und Freiheiten anderer Personen beeinträchtigt werden.
 - f. Sollten Sie der Ansicht sein, dass die Verarbeitung Ihrer Daten gegen geltendes Recht verstößt, so haben Sie die Möglichkeit, bei einer zuständigen Aufsichtsbehörde Beschwerde einzulegen.
-

Mitwirkungspflichten

Für den Fall des Beratungsabbruchs verpflichten Sie sich, ihre Unterlagen bis spätestens 3 Monate danach bei der Beratungsstelle abzuholen. Dies betrifft auch die Unterlagen, die Sie der Beratungsstelle zur Bearbeitung überlassen haben, sofern diese nicht zuvor von Ihnen zurückverlangt wurden. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass ein eventuell späteres Verbraucherinsolvenzverfahren voraussetzt, dass Unterlagen zum Einkommen und Vermögen sowie zu den Schulden vorhanden sind. Nach Rückgabe der Originalunterlagen sind wichtige Dokumente und Urschriften von Ihnen dauerhaft aufzubewahren.

Sie verpflichten sich des Weiteren, folgende Regeln zu beachten/einzuhalten:

- ➔ Alle Angaben zu Einkommen, Unterhaltspflichten, Vermögen, Ausgaben und Schulden vollständig und wahrheitsgemäß zu machen und die Berater*innen über jede Veränderung sofort zu informieren.
- ➔ An der Lösung aller aus der Verschuldung entstandenen und noch entstehenden Probleme eigenverantwortlich mitzuarbeiten.
- ➔ Betroffene Absprachen und Vereinbarungen einzuhalten.

- Termine, die Sie nicht einhalten kann, rechtzeitig abzusagen.
- Keine neuen Schulden mehr zu machen.

Die Missachtung dieser Regeln kann zum Scheitern des Beratungsprozesses führen und ist deshalb ein Grund für die Beratungsstelle, die Beratung abubrechen!

Schuldner- und Insolvenzberatung Datenformular

Angaben zur Person

Name		Geburtsname	
Vorname		Geburtsdatum	
Straße, Nr.		Geburtsort	
PLZ / Ort		Nationalität	
Telefon privat		Familienstand	
Telefon mobil		E-Mail	

Angaben zu weiteren Personen

Name, Vorname	Geb.-Datum	Familienverhältnis (Ehegatte, Kind)	Eigenes Einkommen	Wohnen im gemeinsamen Haushalt
			€	ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
			€	ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
			€	ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>

Unterhaltsverpflichtungen

Anzahl:	Zu zahlen in €:
---------	-----------------

Angaben zur Beschäftigung sowie zu den Einnahmen (bitte ankreuzen)

Art und Höhe der Einnahme	€	Berufsausbildung	
Lohn/Gehalt - Privatentnahme		In Ausbildung/Studium	ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Rente - EU-Rente		Abgeschlossene Berufsausbildung	ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Arbeitslosengeld I		Erlerner Beruf :	
Arbeitslosengeld II		Derzeitig ausgeübter Beruf :	
Grundsicherung		Ohne Ausbildungs – oder (Fach -) Hochschulabschluss	ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Kindergeld / Elterngeld		(Fach-) Hochschulabschluss	ja <input type="checkbox"/> nein <input type="checkbox"/>
Unterhalt			
Wohngeld			
Krankengeld			
Sonstiges			

Kosten der Wohnung	€	Angaben zu den Schulden	
Miete, Nebenkosten, Heizung	€	Höhe der Schulden	ca. €
Strom	€	Anzahl der Gläubiger	ca.
Gesamtmiete	€	Höhe der monatlichen Zahlungen auf Schulden	€



Zentrale Schuldnerberatung
der Arbeiterwohlfahrt, Unterbezirk Unna
Unnaer Straße 29 a, 59174 Kamen
Tel.: 02307/92488-0, FAX: 02307/92488-20
E-mail: schuldnerberatung@awo-un.de
<http://schube.awoubunna.de>

V O L L M A C H T

Hiermit erteile ich _____ der Zentralen Schuldnerberatung der Arbeiterwohlfahrt, Unterbezirk Unna, bis auf Widerruf Vollmacht zur Wahrnehmung meiner Interessen im Rahmen der Schuldner- und Insolvenzberatung (§ 14 SGB I, § 15 Abs. 1 Ziff. 2 SGB II, § 11 Abs. 5 SGB XII, §§ 304 ff InsO).

Die Vollmacht erstreckt sich darauf, für mich in diesem Rahmen Verhandlungen zu führen oder Erklärungen abzugeben oder wegen bestehender Forderungen Vereinbarungen zu treffen.

Hierzu entbinde ich Banken, Sparkassen und andere Kreditinstitute vom Bankgeheimnis bzw. von der Einschränkung durch das Datenschutzgesetz. Entsprechendes gilt auch für Arbeitgeber, öffentliche Stellen, Gericht, Versicherungen, Inkassobüros sowie für Auskunftsbüros einschließlich der Schufa.

Darüber hinaus gebe ich ausdrücklich meine Zustimmung zur Offenlegung meiner steuerlichen Verhältnisse und entbinde auch für mich zuständige Finanzämter u. a. von der Einschränkung durch das Steuergeheimnis nach § 30 Abgabenordnung.

Alle über mich erfassten Daten dürfen ausschließlich zum Zwecke der Schuldner- und Insolvenzberatung verwendet werden. Insofern willige ich in die Erhebung, Verarbeitung und Speicherung meiner Daten ein.

Die Vollmacht erstreckt sich des Weiteren auf die erforderliche Weitergabe der von mir angegebenen Daten für die notwendigen Arbeiten im Rahmen der Schuldner- und Insolvenzberatung.

Ort, Datum

Unterschrift

vermittelnde Stelle: _____

Name: _____
 Geb.-Datum: _____
 Beteil.am Erwerbsl.: _____
 Kinder im HH (Alter): _____
Ehepartner: _____
 Geb.-Datum: _____
 Telefon: _____
 Anschrift: _____

Vorname: _____
 Fam.-Stand: _____
 Staatsangehörigkeit: _____
 nicht im HH leb. Kinder: _____
Vorname: _____
 Handy: _____

Monatliche Einnahmen	€
Gehalt/Lohn	
Arbeitslosengeld I	
Arbeitslosengeld II	
Rente	
Krankengeld	
Ausbildungsbezüge und Beihilfen	
Kindergeld	
Wohngeld	
Sozialgeld / Grundsicherung	
Erziehungsgeld	
Unterhalt von Privatpersonen	
Einkommen Partner/Partnerin	
Erziehungsgeld/Elterngeld bis	
Sonstiges Einkommen	
Gesamteinnahmen	€

Monatliche Ausgaben	€
Miete + Nebenkosten	
Heizkosten	
Strom	
Haushaltsgeld	Lebensm./Hyg.
	Kleid./Schuhe
Unterhaltszahlung	
Kinderbetreuungskosten	
Kosten für PKW	Benzin
	Steuern
	Kfz.-Vers.
Fahrkosten zur Arbeit	
Versicherungen	Haftpflicht
	Hausrat
	Rechtsschutz
	Lebensvers.

Arbeitgeber: _____

 Kontoverbindung: Bank: _____
 BLZ: _____
 Kto-Nr. _____
 Guthabenkonto: ja / nein

Telefon / Handy / Internet _____

 GEZ _____
 Kabel / Premiere _____
 Zeitung / Zeitschriften _____
 Vereinsbeiträge _____
 andere feste Ausgaben _____

Gesamtsumme Einnahmen _____
 Gesamtsumme Ausgaben _____
verbleibende Summe € _____

Kreditraten _____
 Versandhausraten bis _____
 sonstige Ratenzahlungen _____

 Zigaretten _____
 sonstiges Taschengeld _____

Kamen, den _____

Gesamtausgaben € _____

**Preis- und Leistungsverzeichnis
der Zentralen Schuldnerberatung der AWO im Kreis Unna
- Schuldnerberatung -**



Zentrale Schuldnerberatung
Arbeiterwohlfahrt, Unterbezirk Unna
Unnaer Straße 29a, 59174 Kamen
Tel.: 02307 / 92488-0 Fax: 02307 / 92488-20
E-mail: Schuldnerberatung@awo-un.de
<http://schube.awoubunna.de>

Leistung	Betrag in €	Bemerkungen
1. Beratungsphase (Erstgespräch bzw. Kurzzeitberatung bis maximal 30 Minuten)		
➤ SGB II-Bezieher (ALG II); SGB XII-Bezieher; ergänzendes SGB II (ALG II)	kostenfrei	
➤ Einkommensbezieher (Lohn/Gehalt, ALG I, Krankengeld, Rente etc.)	30,00 €	
2. Beratungsphase		
Schuldnerberatung		
➤ Pauschalbetrag	50,00 € *	
➤ Zuzüglich pro Gläubiger	3,00 €	
*in Ausnahmefällen kann sich bei besonders schwerwiegenden Fallgestaltungen mit hohem Zeitaufwand nach vorheriger Absprache mit dem Klienten die Pauschale erhöhen		
Verbraucher/Regelinsolvenz (Erhebung grundsätzlich in jedem Fall, d.h. zahlbar auch von SGB II & XII Beziehern mit Beratungsgutschein !)		
➤ Pauschalbetrag	50,00 €	
➤ Zuzüglich pro Gläubiger	3,00 €	
➤ Insolvenzantrag	5,00 €	

Gläubiger- und Forderungsverzeichnis von _____ **Datum** _____

Nr.	Name und Anschrift des Gläubiger	Aktenzeichen des Gläubigers	Name und Anschrift des Gläubigervertreter	Aktenzeichen des Gläubigervertreters	Gesamtforderung EUR