



Zorgvuldig, laagdrempelig en met hart voor mensen

## Financieel beheer cliënten die wonen binnen Ipse de Bruggen

### De rol en verantwoordelijkheden van Mijn Geldkompas als bewindvoerder/curator en als inkomenbeheerder

Naar aanleiding van de jaarlijks terugkerende begrotingsbesprekingen met Ipse de Bruggen en de rol die Mijn Geldkompas daarin aanneemt voor cliënten die zijn aangesloten bij Mijn Geldkompas waar het gaat om beheren van inkomsten en uitgaven dit stuk. Goed financieel beheer en privacy voor de cliënt staan centraal.

H. van Vliet ( directeur) versie oktober 2022



# Financieel beheer cliënten die wonen binnen Ipse de Bruggen

De rol en verantwoordelijkheden van Mijn Geldkompas als bewindvoerder/curator en als inkomenbeheerder

## Gewenste situatie:

- Cliënt wordt optimaal bediend op gebied van financieel beheer.
- Privacy van de cliënt op gebied van financiële gegevens en uitgaven is gewaarborgd.
- Systeem van de cliënt (betrokkenen, begeleiding, Financiële Administratie) heeft geen zorgen over de financiële zorgverlening en hoeft minimale werkzaamheden te verrichten op dit gebied.
- Begeleiding woonlocatie hoeft geen voorbereidende werkzaamheden uit te voeren voor het budgetplan van het komende jaar.
- Het betalen van uitgaven ten behoeve van cliënten gaat over zo min mogelijk schijven:  
Mijn Geldkompas ontvangt alle facturen van diensten geleverd aan bij hun aangesloten cliënten ter betaling (niet ter verrekening met voorgeschoten bedragen) van de leverancier. Zij betaalt rechtstreeks aan leveranciers van die diensten aan de cliënt, behoudens de noodzakelijke en onvermijdelijke uitgaven.
- Maximale controle op uitgaven door de (gedelegeerde) verantwoordelijke, in dit geval Mijn Geldkompas.
- Web Kas Bank Boek (de Webkas) wordt door Ipse de Bruggen gebruikt voor inboeken noodzakelijke en onvermijdelijke uitgaven.

## Wettelijk vertegenwoordiger



Regelgeving is veranderd in de loop der jaren. Dat heeft gemaakt dat er alleen een beheerrekening geopend kan worden voor een cliënt door, of namens een daartoe bevoegd persoon

De wettelijk vertegenwoordiger op gebied van financiën (bewindvoerder/curator) is dan ook de partij die toestemming /opdracht geeft tot het beheren van financiën van een cliënt door Mijn Geldkompas bij inkomensbeheer. (voorheen 'budgetbeheer')

De Rechter geeft opdracht aan Mijn Geldkompas om als bewindvoerder/curator op te treden teneinde de financiën (en goederen) van een cliënt te beheren.

Het mentorschap wordt nu niet behandeld. Dat behelst namelijk de zorginhoud en niet de financiën.





### Aanleiding

De jaarlijks terugkerende 'budgetplan'cyclus waarbij begrote uitgaven voor het komende jaar worden goedgekeurd door de bewindvoerder/curator is leidend voor het (mogen) doen van uitgaven voor de cliënt. Jaarlijks wordt overleg gevoerd tussen Mijn Geldkompas en Ipse de Bruggen over de individuele cliëntbegroting en welke uitgaven door de woonlocatie mogen worden besloten en betaald. Zowel Ipse de Bruggen als Mijn Geldkompas vinden dat op de woonlocatie alleen noodzakelijke en onvermijdelijke uitgaven voor de cliënt mogen worden gedaan door de zorginstelling (middels begeleiding). Het definiëren van wat "noodzakelijk en/of onvermijdelijk" blijkt afstemming nodig te hebben. Dit stuk beoogt de opvatting van Mijn Geldkompas helder weer te geven.

Daar aan gekoppeld is de financieringsstroom die vast zit aan het doen van uitgaven voor een cliënt. ( zie kader pag. 3) Mijn Geldkompas vindt dat dit vereenvoudigd kan worden, zodat

- de begeleiding op de woning ( steeds) minder betalingen en boekingen hoeft te doen, zeker in deze tijden;
- de zorginstelling minder hoeft voor te financieren;
- facturen sneller voldaan zullen worden naar leveranciers toe;
- minder gelegenheid gezien kan worden tot frauduleuze handelingen;
- meer controle mogelijkheden bij Mijn Geldkompas liggen.

**Dit alles met het doel de cliënt maximaal te geven waar hij om vraagt: zorg en begeleiding door de zorginstelling; financiële zorgverlening door Mijn Geldkompas.**

Doel is een win-win situatie te creëren voor alle betrokken partijen.

Jaarlijks wordt Mijn Geldkompas aangesproken tijdens de audit door de (accountant van de )branchevereniging en de Rechtspraak dat het door anderen laten doen van uitgaven voor de cliënt tot een minimum beperkt dient te worden/zijn. Met name het controle vraagstuk op de uitgaven gedaan op een woonlocatie wordt jaarlijks besproken; ook de privacy van elke cliënt wordt besproken waar het gaat om inzage op uitgaven van de cliënt door anderen. Dit zijn argumenten voor Mijn Geldkompas om de uitgaven voor cliënten op de woning minimaal te laten zijn.

### Onvermijdelijke en/of noodzakelijke uitgaven

Mijn Geldkompas is zich er van bewust dat een aantal uitgaven ten behoeve van een cliënt direct gedaan moeten kunnen worden. Denk hierbij aan versnaperingen, zaken voor persoonlijke verzorging (exclusief

### Rol/positie Mijn Geldkompas



Mijn Geldkompas treedt altijd op namens een opdrachtgever. Bij budgetbeheer in opdracht van de bewindvoerder/curator van de cliënt. Bij beschermingsbewind/curatele bij beschikking van de Rechtbank. Zie pag. 4 met schema 'dienstverlening Mijn Geldkompas'

Verantwoording van handelen vindt plaats naar de opdrachtgever toe. De regelgeving daaromtrent is bindend en helder. Naar de Rechtspraak toe zal de bewindvoerder/curator jaarlijks (tot op micro niveau) verantwoording moeten afleggen over de financiën van betreffende cliënt.

Voor partijen die samenwerken met Mijn Geldkompas is het belangrijk te weten in welke hoedanigheid Mijn Geldkompas opereert: als inkomenbeheerder in opdracht van de bewindvoerder/curator of als bewindvoerder/curator van rechtswege.

Dat heeft te maken bijvoorbeeld met het beslissen over uitgaven die gedaan mogen worden. De bewindvoerder/curator beslist namelijk.





diensten verricht door derden), zakgeld, eigen verjaardag, diversen, kleding. Alle andere uitgaven worden gedaan door Mijn Geldkompas als of namens de bewindvoerder/curator.

### Hoe ziet dat er praktisch uit?

Noodzakelijke en onvermijdelijke uitgaven worden ( door Mijn Geldkompas) begroot en vervolgens via de FA van Ipse de Bruggen in het Web Kas Bank Boek van Ipse de Bruggen opgenomen.

Deze uitgaven worden op de bekende manier verwerkt en later als factuur aangeboden op naam van de cliënt aan Mijn Geldkompas. Alle andere zaken die voor de cliënt geregeld zijn op de woning worden door de leverancier rechtstreeks gefactureerd aan Mijn Geldkompas. Denk hierbij aan: massage, kapper, pedicure ( wanneer dit niet onder de zorgkosten valt), vervoerskosten (taxi), abonnementen, clubs, meubels, internet aankopen die niet onder de voor de woning begrote posten vallen.. Mogelijkheden tot betalen zijn via vooruit betaling ; ideal betaling door Mijn Geldkompas; via afterpay. Vaak wordt door de begeleiding een link gestuurd van een internetaanbieder om te betalen via ideal. Bij goedkeuring van de uitgave doet Mijn Geldkompas dit dan snel. Niet begrote posten worden niet betaald met de woningpas!

Het komt voor dat begeleiding dit wel doet. Bij de aangeboden afrekening van de webkas door ipse de bruggen zullen de gedane uitgaven die niet zijn begroot dan ook niet betaald worden door Mijn Geldkompas met als gevolg dat deze uitgaven op rekening van de exploitatie van de woonlocatie komen.

### *Huidige situatie Ipse de Bruggen – administratieve stappen*



Ipse de Bruggen is een zorginstelling. Binnen de woonlocaties worden door de begeleiding ook uitgaven gedaan ten behoeve van de cliënt. Deze uitgaven worden door de zorginstelling voor gefinancierd. Deze gedane uitgaven worden binnen ( door bewindvoerder/curator) goedgekeurd budgetplan ingeboekt in het Web Kas Bank Boek van de woonlocatie door begeleiding. Achteraf worden de uitgaven gefactureerd ( door de FA van Ipse de Bruggen) aan Mijn Geldkompas. Deze controleert de gedane uitgaven en wanneer deze binnen de begroting passen en gecontroleerd zijn of de uitgaven werkelijk hebben plaats gevonden worden deze uitgaven (terug) betaald aan Ipse de Bruggen.





Administratieve stappen om een (gedane) uitgave ten behoeve van een cliënt door begeleiding af te handelen.

1. Begeleider woonlocatie controleert in het Web Kas Bank Boek of beoogde uitgave voor de cliënt afdoende begroot is. Met andere woorden: Of er ruimte is voor de beoogde uitgave.
2. Begeleider woonlocatie doet uitgave voor cliënt.
3. Begeleider boekt deze in het Web Kas Bank Boek in bij betreffende cliënt.
4. Aan het einde van de maand wordt de opgemaakte Web Kas geaccordeerd door de Zorgmanager.
5. De Financiële Administratie van Ipse de Bruggen verwerkt alle uitgaven en verstuurt de betaalverzoeken (per cliënt uitgesplitst) aan Mijn Geldkompas.
6. Iedere uitgave wordt gecontroleerd of deze binnen de begroting valt en of deze ook gedaan is. Hiertoe kunnen betaalbewijzen c.q. facturen worden opgevraagd. Deze worden niet meegestuurd en zijn dus niet zichtbaar voor Mijn Geldkompas. Dit is een probleem momenteel.
7. Uitgaven worden beoordeeld en wel of niet betaald aan Ipse de Bruggen.

Gewenste situatie:

1. Begeleider bestelt een dienst voor een cliënt. (bijvoorbeeld taxi of kapper)
2. Taxi bedrijf of kapper stuurt de factuur rechtstreeks naar Mijn Geldkompas.
3. Mijn Geldkompas doet de rest.

De stappen genoemd in het eerste voorbeeld worden alleen doorlopen, wat Mijn Geldkompas betreft, voor de onvermijdelijke en noodzakelijke uitgaven. Streven is deze zo minimaal mogelijk te laten zijn.

Goed om te vermelden in deze dat er een aantal woonlocaties zijn die dit al goed hanteren. Facturen of bonnen van de kapper of massages bijvoorbeeld worden gestuurd door de woning naar Mijn Geldkompas om te betalen. Stap 2 wordt daarmee goed benaderd.

In dit kader citeer ik een zin uit de procedure 'begroting cliëntuitgaven 2020 voor cliënten die niet bij Mijn Geldkompas zijn aangesloten' van Ipse de Bruggen waarin wordt geschreven: *"In principe verzorgt de wettelijke vertegenwoordiger de betalingen en uitgaven van de cliënt. VB: een kapper kan rechtstreeks door wettelijke vertegenwoordiger worden betaald."*





## Issues/vragen

---

### *Je kunt geen geld uitgeven wat niet begroot is*

---

In het Web Kas Bank Boek zijn de begrotingsposten opgenomen die de begeleiding mag uitgeven en ook betalen. Het bedrag wat wordt ingeboekt als uitgave wordt van het begrote bedrag afgehaald.

Voorbeeld: Ik wil als begeleider via internet een ps4 spelletje kopen voor een cliënt a € 60,00. De post diversen geeft aan nog € 45,00. Kan ik de aankoop doen?

Nee. Doe je de uitgave wel en betaal je dat met de woningpas en boek je het in op de post 'diversen', dan zal de terugbetaling door Mijn Geldkompas aan Ipse de Bruggen niet plaatsvinden doordat het begrote bedrag voor die post is overschreden. Uitgaven die niet worden goedgekeurd door Mijn Geldkompas en die wel al zijn gedaan komen voor rekening van de exploitatie van Ipse de Bruggen (zorgmanager).

---

### *Alles wat niet door de woning betaald wordt, is niet zichtbaar in het Web Kas Bank Boek*

---

Kan ik uitgaven zien in de Web Kas Bank Boek die niet door de woning betaald zijn?

Nee, dat gaat niet meer. Mijn Geldkompas betaalt facturen van uitgaven ten behoeve van een cliënt die niet op of door de woning zijn gedaan. Het is aan Mijn Geldkompas om in de gaten te houden of de uitgaven juist gedaan zijn en akkoord zijn.





---

*Alles wat zichtbaar is in de Web Kas Bank Boek mag door de begeleiding ( via woningpas) worden betaald*

---

Ja. Er staat een afgesproken bedrag per rubriek wat uitgegeven mag worden. Bijvoorbeeld spullen voor persoonlijke verzorging, zoals shampoo etc. Een manicure behandeling op de woning als activiteit wordt door Mijn Geldkompas betaald ( via factuur van de manicure) en is dan ook niet zichtbaar in het Web Kas Bank Boek.

Vraag: Begeleiding gaat met de cliënt naar een manicure in de stad, en moet gelijk betalen. Hoe gaat dat?

Je betaalt met de woningpas en boekt in het Web Kas Bank Boek de kosten af op persoonlijke verzorging. Gebeurt dit vaker dan kan dit aangegeven worden bij Mijn Geldkompas en kan er rekening mee gehouden worden door de begrotingspost op te (laten) hogen wanneer er voldoende financiën zijn daarvoor.

---

*Alles wat de woning betaalt, moet vallen onder een begrotingspost in het Web Kas Bank Boek*

---

Voorbeeld: Begeleiding wil bij Ikea een kast voor een cliënt aanschaffen, kan dat met de woningpas betaald worden?

Nee, een kast is niet begroot en dus niet zichtbaar in het Web Kas Bank Boek. Begeleiding stuurt een verzoek tot uitgave vergezeld met een offerte in bij Mijn Geldkompas.

Deze beslist of overlegt met de bewindvoerder/curator en maakt een afspraak met begeleiding hoe er betaald wordt. Dat kan via vooruitbetaling op factuur; via ideal betaling door Mijn Geldkompas; door 'afterpay' op factuur.

En als ik als begeleider zelf overlegd heb met de bewindvoerder/curator en er akkoord is voor de uitgave?

Dan is de wijze van betalen gelijk aan wat hierboven beschreven is.





---

*Begrotingspost “vakantie” in het Web Kas Bank Boek is alleen voor de vakantie met mede cliënten.*

---

Individuele vakanties worden betaald door Mijn Geldkompas. Facturen ten behoeve van een individuele vakantie sturen naar Mijn Geldkompas.

Wat als aan het begin van het jaar bekend is dat er voor de cliënt een grote uitgave gedaan kan worden? Bijvoorbeeld vakantie buitenland?

Dan wordt er wel rekening mee gehouden in de begroting voor dat jaar. Wanneer begeleiding van de woning deze vakantie bespreekt dan gaan we er van uit dat zij ook de wens hebben geuit of in ieder geval op de hoogte zijn van deze wens. Het is dan ook goed dat zij op de hoogte zijn wat het begrote bedrag is voor die individuele vakantie. Deze begrotingspost is niet zichtbaar in het Web Kas Bank Boek.

Dit is vergelijkbaar met elke andere grote uitgave die gewenst is voor dat jaar.

---

*Mijn Geldkompas geeft eenmalig de begrote posten door aan de FA om in het Web Kas Bank Boek van Ipse de Bruggen op te nemen.*

---

Doordat de uitgaven in het Web Kas Bank Boek alleen uitgaven zijn die de woning betaalt, wordt automatisch door het Web Kas Bank Boek na elke boeking het begrote bedrag aangepast naar het bedrag wat nog overblijft voor die post.

Vraag: Kan ik als begeleider schuiven in begrotingsposten die zichtbaar zijn in het Web Kas Bank Boek?

Ja, dat kan. Bijvoorbeeld tussen persoonlijke verzorging en diversen zodat er voldoende geld is voor een gewenste uitgave.

En hoe doe ik dat?

Begeleider vraagt toestemming aan Mijn Geldkompas. Bij akkoord wordt aan Ipse de Bruggen gevraagd deze posten aan te passen in het Web Kas Bank Boek.







Bijlage Dienstverlening Mijn Geldkompas

