



Factsheet

Garantstellingsregeling curatoren

Justis is verantwoordelijk voor de uitvoering van de Garantstellingsregeling curatoren 2023 (hierna: GSR). Als een bedrijf failliet gaat, stelt de rechter een curator aan (hierna: u). U zorgt voor het betalen van de schuldeisers indien mogelijk, onderzoekt de oorzaak van het faillissement en of er sprake is van fraude of wanbeleid door het bestuur van het bedrijf. U wordt betaald uit het geld dat u zelf binnenhaalt door de vermogensbestanddelen van het failliete bedrijf te gelde te maken. Soms blijft er niet genoeg geld over om het (oorzaken) onderzoek uit te voeren of een procedure te voeren. U kunt dan gebruik maken van de GSR. Deze regeling draagt bij aan de aanpak en bestrijding van faillissementsfraude.

In deze factsheet vindt u informatie over onder meer de voorwaarden van de GSR, het verloop van een verleende garantie en de bewijsstukken die nodig zijn ter onderbouwing.

Over de GSR

De GSR vergoedt kosten voor bepaalde (juridische) acties. Bijvoorbeeld wanneer u een vooronderzoek wil doen of een rechtsvordering wil instellen vanwege mogelijk onbehoorlijk bestuur door een bestuurder. Een bestuurder die onverantwoordelijke risico's nam, kan persoonlijk aansprakelijk worden gesteld. Ook kunt u het garantiebedrag gebruiken om vermogen in de boedel terug te brengen die de onderneming voor het faillissement heeft weggemaakt of verduisterd, waardoor andere schuldeisers in hun verhaalsmogelijkheden zijn benadeeld (faillissementspauliana).

Hoe werkt de GSR in de praktijk?

Om gebruik te maken van de regeling dient u te voldoen aan de criteria. Afhankelijk van waar u een garantie voor aanvraagt (verhaalsonderzoek, vooronderzoek en/of procedure) zijn deze van toepassing.

Nieuw verzoek

Een nieuw verzoek voor een garantstelling dient u digitaal in bij Justis via mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm. Justis streeft ernaar uw verzoek binnen vier weken te beantwoorden.

Justis toetst een nieuw verzoek aan de hand van de volgende criteria:

- Er is sprake van een failliete rechtspersoon.
- U heeft een vermoeden van onbehoorlijk bestuur (op grond van de artikelen 2:9, 2:138, 2:149, 2:248 en/of 259 BW) en/of faillissementspauliana (op grond van de artikelen 42, 43 en/of 47 van de Faillissementswet).
- U onderzoekt een faillissement waar sprake is van een ontoereikende boedel.
- U heeft goedkeuring van de rechter-commissaris.
- U heeft voldoende verhaalsmogelijkheden. Hierbij dient u de verhouding 1:4 in acht te nemen. Voorbeeld: als u een garantie vraagt voor een bedrag van € 10.000,- dient er verhaal mogelijk te zijn voor minimaal € 40.000,-. Onderbouwde stukken waaruit verhaal blijkt, dient u mee te sturen. Indien de verhaalsmogelijkheden nog niet bekend zijn, hoeft u deze niet aan te tonen bij uw aanvraag.
- In uitzonderlijke gevallen kan bij het bepalen van de redelijke verhouding tussen het gevraagde garantiebedrag en de verwachte opbrengst de verhouding 1:4 los worden gelaten en worden getoetst aan de verhouding 1:2.
- U kunt aantonen dat er voldoende schulden zijn. Hierbij dient u de verhouding 1:2 in acht te nemen. Voorbeeld: als u een garantie vraagt voor een bedrag van € 10.000,- dienen de schulden minimaal € 20.000,- te bedragen. In geval van faillissementspauliana moet er sprake zijn van een redelijke verhouding tussen het gevraagde bedrag en het bedrag dat gemoeid is met de te vernietigen rechtshandeling.

Justis verleent garantie voor:

1. Reeds gemaakte kosten

Alleen bij een eerste verzoek; het gaat dan om kosten die direct gerelateerd zijn aan het opstellen van de aanvraag, een reeds ingesteld verhaalsonderzoek of een reeds ingesteld vooronderzoek. Dit kunnen kosten zijn die uiterlijk tot zes maanden voor het indienen van de aanvraag zijn gemaakt. Dit dient u met stukken te onderbouwen.

2. Verhaalsonderzoek

Als de verhaalsobjecten nog niet bekend zijn, dan is een garantie voor een verhaalsonderzoek mogelijk (ook in het buitenland).

3. Vooronderzoek + aansprakelijkstelling

U doet onderzoek naar de achtergronden en oorzaken van het faillissement. U moet beoordelen of bepaalde (rechts-)handelingen door de beugel kunnen en/of schuldeisers daar niet in hun verhaalspositie door benadeeld zijn. Het rechtmatigheidsonderzoek is tweeledig: onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid en paulianeus handelen. De administratie zal worden onderzocht al dan niet met behulp van een accountant. Als er voldoende grond is, vindt aansprakelijkstelling plaats. Eventueel kan een mediationtraject worden gevolgd. Voor al deze acties is een garantie mogelijk.

4. Beslaglegging, procedure en executiekosten

Indien u onregelmatigheden heeft vastgesteld, kunt u een vordering instellen voor onbehoorlijk bestuur en/of pauliana. De kosten die u hiervoor maakt, vallen onder de garantie, ook als het gaat om voeging als benadeelde partij in een strafproces op grond van deze vorderingen. Subsidiaire en/of nevenvorderingen voor onrechtmatige daad of een civielrechtelijk bestuursverbod vallen eveneens onder de garantie. De proceskosten die u maakt zijn ook gedekt. Indien u beslag legt, geldt dat deze kosten worden vergoed als het gaat om veiligstelling van de verhaalsmogelijkheden (mits voldoende onderbouwd). Tot slot vergoedt Justis u de executiekosten die verband houden met het ten uitvoer leggen van een rechterlijke uitspraak. Denk bijvoorbeeld aan het inschakelen van een deurwaarder en veilingkosten.

5. Salaris

Volgens Recofa-richtlijnen voor faillissementen en surseances van betaling.

Rekening-courant bij ING Bank

Nadat een verzoek is goedgekeurd, ontvangt u van Justis een garantstellingsovereenkomst ter ondertekening. Zodra de overeenkomst door beide partijen is ondertekend, opent Justis voor u een rekening bij ING bank voor de betreffende garantie. Om u te machtigen voor die rekening, dient u een ID-bewijs aan Justis te overleggen. Deze kunt u uploaden bij uw digitale aanvraag via mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm. Dit hoeft u alleen te doen, als u ons niet al eerder een ID-bewijs heeft gestuurd voor toegang tot een rekening bij ING bank.

Als de aanmaak van de rekening en machtiging is geregeld ontvangt u een melding en tevens de benodigde inloggegevens. U heeft dan toegang tot de garantstellingsrekening via ING InsideBusiness App, door middel van een I-Dentity Card. ING bank stuurt u per post de I-Dentity Card en bijbehorende reader toe. Dit kan enkele dagen duren. Als u gebruik wilt maken van een zogenaamde m-Token kan Justis dit activeren.

U kunt zonder toestemming van Justis uw kosten voldoen vanaf de rekening of bedragen opnemen tot het maximum garantiebedrag. Deze opnames en/of betalingen moeten passen binnen het doel van de verstrekte garantstelling.

Voortgang lopende GSR

U dient Justis via een e-mail naar trackgsr@justis.nl tijdens de garantieperiode te informeren over de voortgang en afwikkeling van het faillissement. Dit kan via de aanlevering van faillissementsverslagen of door een korte update over de ontwikkelingen te geven. Als u niet aan uw rapportageverplichtingen voldoet, dan kan Justis overgaan tot beëindiging van de garantstelling.

Verzoek om verhoging

Als het toegekende garantiebedrag niet voldoende blijkt te zijn om de nog te maken kosten te voldoen, dan kunt u digitaal een verhogingsverzoek indienen bij Justis via mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm. De vragenlijst dient u zo volledig mogelijk in te vullen en eventueel te onderbouwen met documenten. Er hoeft bij een verhogingsverzoek niet opnieuw een ID-bewijs te worden overlegd.

De belangrijkste voorwaarden voor het toekennen van een verhogingsverzoek zijn:

- U heeft een vermoeden van onbehoorlijk bestuur en/of faillissementspauliana.
- U heeft het verstrekte garantiebedrag nagenoeg besteed en er is nog steeds sprake van een ontoereikende boedel.
- U houdt de redelijke verhouding (1:4) garantiebedrag en de te verwachten opbrengst (verhaalsmogelijkheden) in acht.
- In het geval van verhogingsverzoeken kan in specifieke gevallen vereenvoudigd worden getoetst en wordt de verhouding 1:4 buiten beschouwing gelaten.
- U houdt de redelijke verhouding (1:2) garantiebedrag en de totale schulden in acht.

Rekening en verantwoording

Als u uw werkzaamheden in het kader van het faillissement beëindigt en u heeft voldoende opbrengst kunnen behalen om uw kosten onder de garantie te dekken, hoeft u geen rekening en verantwoording af te leggen. U dient dan aan Justis kenbaar te maken dat u een garantie wilt afwickelen. Justis zal dan een verzoek tot opheffing van de rekening bij ING bank indienen. Justis stuurt u namens ING bank een opgave van het saldo op de rekening en een overzicht van de kosten zodat u de rekening kunt aanzuiveren en de kosten door u vergoed kunnen worden.

Als u uw werkzaamheden in het kader van het faillissement beëindigt, en u heeft geen of onvoldoende opbrengst kunnen behalen, dient u binnen vier weken na beëindiging rekening en verantwoording af te leggen. Dit kan digitaal via mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm. Uitgangspunt bij de rekening en verantwoording is dat u verantwoording moet afleggen over alle kosten die onder de garantstelling zijn gemaakt. De kosten moeten zijn gespecificeerd en onderbouwd. Indien met behulp van de garantie in de boedel gelden zijn ontvangen, dient u aan te tonen dat gelden zijn besteed aan werkzaamheden waar u garantie voor heeft gevraagd. Als Justis de rekening en verantwoording goedkeurt,

worden het saldo, de kosten van de bank en de rente op de garantstellingsrekening van ING bank uitbetaald. Daarna regelt Justis de opheffing van de rekening. Na de opheffing van de rekening, heeft u nog 30 dagen toegang tot de rekeningoverzichten. Na de 30 dagen verdwijnt de rekening automatisch uit het portal van ING. Justis adviseert u de I-Identity card van ING bank wel te houden in verband met (toekomstige en lopende) garanties.

Bewijsstukken ter onderbouwing

Alle kosten die worden gemaakt onder de garantstelling dient u met bewijsstukken (zoals nota's of facturen) te onderbouwen. Hieronder staat voor verhaalsonderzoek, vooronderzoek en procedure aan welke bewijsstukken u kunt denken.

Verhaalsonderzoek

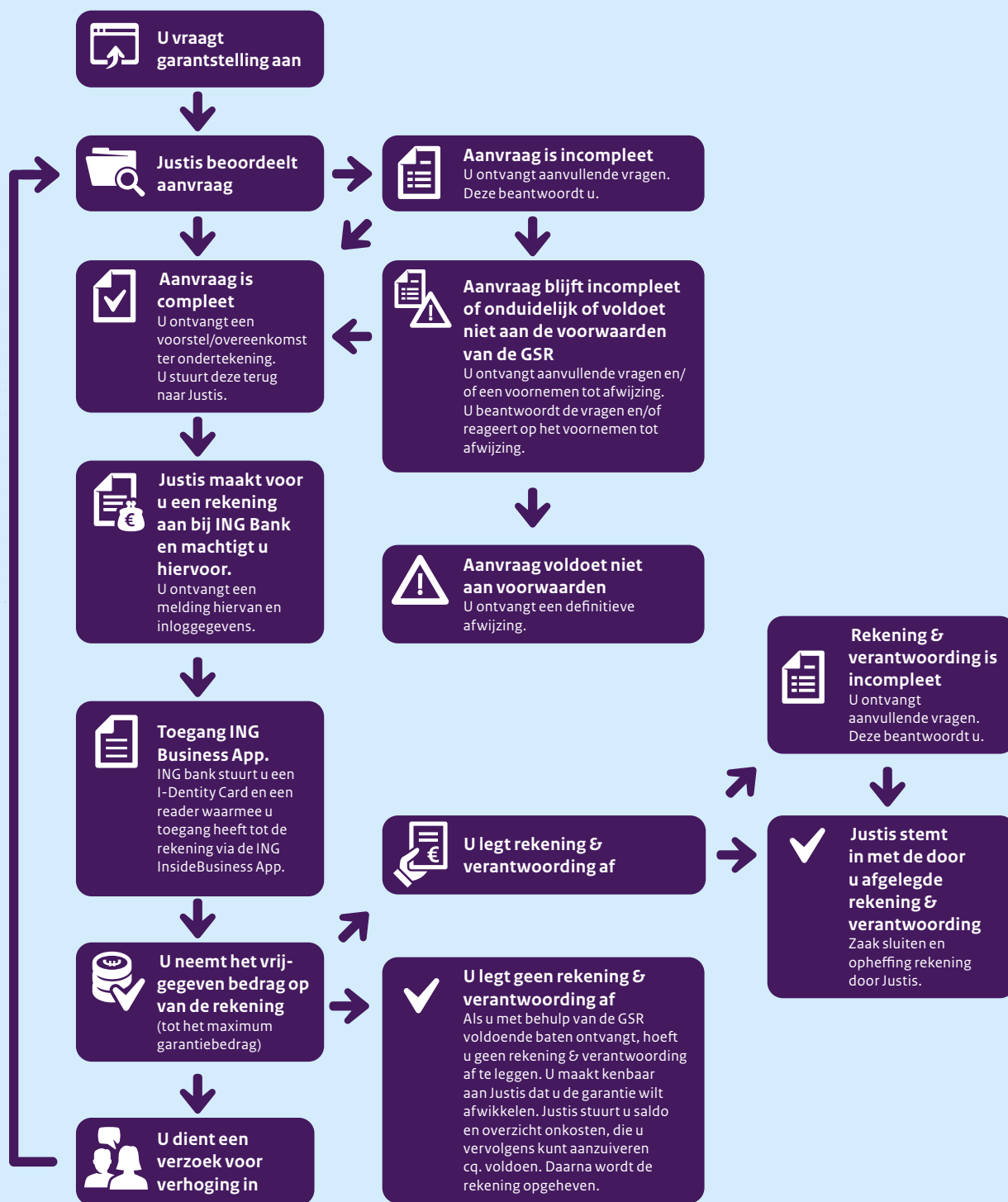
- Urenspecificaties/tijdschrijffijsten curator en medewerker(s)
- Inschatting uren curator en medewerker(s) t.b.v. verhaalsonderzoek
- Kosten voor het leggen van beslag (i.h.k.v. verhaals-/vooronderzoek)
- Faillissementsverslagen
- Kopieën van facturen zoals van de Kamer van Koophandel en/of het Kadaster
- Indien bekend onderbouwing van verhaalsmogelijkheden zoals verhaalsinformatie van de Belastingdienst, kadasterinformatie, (zicht)taxatie, waarde van bezittingen zoals voertuigen en bankrekeningen. Deze informatie dient concreet en actueel te zijn.

Vooronderzoek

- Urenspecificaties/tijdschrijffijsten curator en medewerker(s)
- Inschatting uren curator en medewerker(s) t.b.v. vooronderzoek
- Faillissementsverslagen
- Onderbouwing kosten en/of facturen voor een (forensisch) onderzoeksbureau, deskundige/accountant
- Kosten voor het leggen van beslag (i.h.k.v. verhaals-/vooronderzoek)
- Kopie aansprakelijkheidsstelling

Procedure

- Urenspecificaties/tijdschrijffijsten curator en medewerker(s)
- Inschatting uren curator en medewerker(s) t.b.v. procedure
- Kopie van de aansprakelijkheidsstelling en/of concept dagvaarding
- Verschotten (o.a. kantoorkosten zie Recofa richtlijn);
- Deurwaarderskosten
- Kosten beslag/griffierecht
- Kosten griffierecht/procureur
- Afschrift faillissementsrekeningen en faillissementsverslag
- Bij een hoger beroep procedure een kopie van het vonnis in eerste aanleg



Telefonisch spreekuur en e-mail

Om u nog beter van dienst te zijn biedt Justis - afdeling TRACK - een telefonisch spreekuur voor de Garantstellingsregeling Curatoren (GSR) aan. Dit telefonisch spreekuur vindt elke dinsdag en donderdag, met uitzondering van nationale feestdagen en nader te bepalen vrije dagen, plaats van 10.00 uur tot 12.00 uur. Tijdens dit telefonisch spreekuur staan GSR medewerkers u te woord over inhoudelijke zaken en/of het bespreken van een aanvraag om te bepalen in hoeverre deze opportuun is. U kunt contact opnemen via telefoonnummer 06 11 29 30 64.

Buiten deze tijden - en voor meer algemene vragen of vragen over het digitaal aanvraagformulier - kunt u contact opnemen met ons Klant Contact Center via telefoonnummer 088 - 998 22 88.

Ook kunt u contact opnemen met TRACK via trackgsr@justis.nl voor meer algemene vragen of vragen over presentaties/voorlichting.

september 2023