



Justis  
*Ministerie van Justitie en Veiligheid*

De afdeling TRACK

# **Toezicht op rechtspersonen & Garantstellingsregeling curatoren**



# Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Het toezicht op rechtspersonen</b>	<b>4</b>
2.1	Welke producten zijn er?	4
2.2	Risicomelding	6
2.2.1	<i>Proactieve risicomelding n.a.v. doorlopende screening</i>	6
2.2.2	<i>Risicomelding op verzoek</i>	6
2.2.3	<i>Wie mag een risicomelding aanvragen en ontvangen?</i>	7
2.2.4	<i>Meerwaarde</i>	7
2.2.5	<i>Hoe op te vragen?</i>	7
2.2.6	<i>Wat is de doorlooptijd van een risicomelding?</i>	7
2.3	Netwerktekening	8
2.3.1	<i>Wie mag een netwerktekening aanvragen en ontvangen?</i>	8
2.3.2	<i>Meerwaarde</i>	8
2.3.3	<i>Hoe op te vragen?</i>	8
2.3.4	<i>Wat is de doorlooptijd van een netwerktekening?</i>	8
2.4	Welke rechten hebben de gescreende (rechts) personen?	9
<b>3</b>	<b>Garantstellingsregeling curatoren</b>	<b>10</b>
3.1	Over de GSR	10
3.2	Verzoek	10
3.2.1	<i>Justis verleent garantie voor</i>	10
3.2.2	<i>Nieuw verzoek indienen</i>	12
3.2.3	<i>Rekening-courant bij de Caceis Bank</i>	12
3.2.4	<i>Voortgang lopende GSR</i>	12
3.3	Verhogingsverzoek	12
3.4	Financiële afwikkeling	13
3.5	Netwerktekening	13
<b>4</b>	<b>Meer informatie</b>	<b>14</b>

# 1 Inleiding

**In deze brochure leest u meer over het toezicht op rechtspersonen en de Garantstellingsregeling curatoren 2012. Beide processen voert de afdeling TRACK van Justis uit.**

De Wet controle op rechtspersonen geldt sinds 1 juli 2011. Justis voert de Wet controle op rechtspersonen uit via doorlopende screening van rechtspersonen<sup>1</sup> (B.V.'s, N.V.'s, stichtingen, et cetera). Justis maakt het netwerk rondom de rechtspersoon inzichtelijk en onderzoekt of er een risico bestaat op misbruik van de rechtspersoon. Bijvoorbeeld ten gunste van faillissementsfraude, beleggingsfraude, drugshandel, illegale arbeid en witwassen. Is dit het geval, dan geeft Justis een risicomelding en/of netwerktekening af aan de daarvoor aangewezen partners.

De Garantstellingsregeling curatoren is in de jaren '80 ontstaan en stelt curatoren in staat om onderzoek te doen naar faillissementen waarbij er sprake is van onbehoorlijk bestuur en/of faillissementspauliana én een lege boedel. Justis toetst de garantstellingsverzoeken en draagt zorg voor het afhandelen van verleende garanties aan het eind van een faillissement.

# 2 Het toezicht op rechtspersonen

**Justis voert de Wet controle op rechtspersonen uit. Het doel van deze wet is voorkomen en bestrijden dat er misbruik wordt gemaakt van rechtspersonen. Hiervoor toetst Justis de integriteit van een rechtspersoon, maar ook die van de bestuurders en andere betrokken personen en bedrijven.**

Door regelmatige toetsing op misbruik van rechtspersonen en het verstrekken van risicosignalen hierover aan toezichthoudende, handhavende en opsporingsinstanties, wordt financieel-economische criminaliteit aangepakt. Instanties kunnen door de signalen sneller en beter optreden. Daarmee wordt Nederland veiliger.

## 2.1 Welke producten zijn er?

Justis kan binnen het toezicht op rechtspersonen de volgende producten verstrekken:

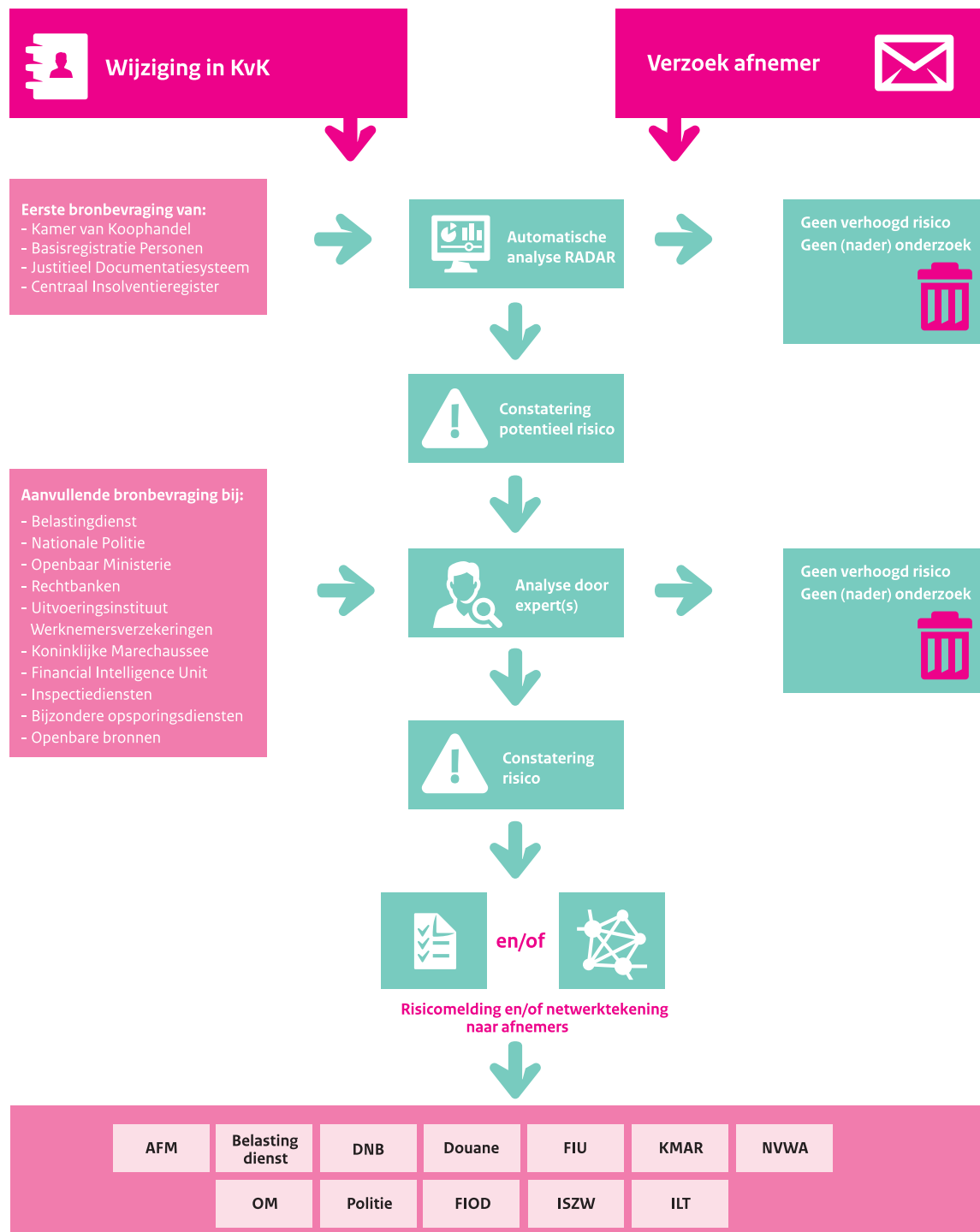
- Risicomelding (al dan niet op verzoek)
- Netwerktekening (TRACK informatieverstrekking)

Voor zowel de risicomelding als de netwerktekening is maatwerk mogelijk. Ook kan Justis vanuit haar kennis en expertise een bijdrage leveren aan projecten en analyses op het gebied van misbruik van rechtspersonen. Justis stemt dit af met de afnemer.

---

<sup>1</sup> De eenmanszaak, vennootschap onder firma en de commanditaire vennootschap hebben geen rechtspersoonlijkheid.

## Stroomschema proces risicomeldingen



## 2.2 Risicomelding

Een risicomelding kan op twee manieren tot stand komen:

- een automatische analyse, die wordt uitgevoerd door ict-systeem RADAR, naar aanleiding van een wijziging in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel (KvK);
- een verzoek daartoe door één van de daartoe bevoegde afnemers.

### 2.2.1 Proactieve risicomelding n.a.v. doorlopende screening

Justis analyseert op vooraf vastgestelde momenten de gegevens van rechtspersonen, hun bestuurders en enig aandeelhouders en hun directe omgeving (familie en levenspartners). Dit gebeurt na een wijziging in het Handelsregister van de KvK, bijvoorbeeld bij de oprichting van een B.V. of N.V. of bij een bestuurswisseling.

De eerste fase van deze analyse vindt geautomatiseerd plaats aan de hand van een beperkt aantal bronnen (zie stroomschema). RADAR bepaalt of er op basis van deze bronnen - t.a.v. de rechtspersoon of het netwerk aan personen en bedrijven erom heen - sprake is van een verhoogd risico op misbruik. Dit wordt gebaseerd op relevante antecedenten, betrokkenheid bij faillissementen en/of ontbindingen en/of andere indicatoren<sup>2</sup> (zoals risicobranches, betrokkenheid van buitenlandse (rechts) personen of ongebruikelijke netwerkstructuren). Als uit de automatische analyse geen verhoogd risico blijkt, worden alle gegevens na afronding van de verwerking door het systeem zo spoedig mogelijk gewist. Er vindt dan geen nader onderzoek plaats.

Als uit de automatische analyse blijkt dat er wel sprake is van een potentieel verhoogd risico, volgt een tussentijdse risicomelding (uit het systeem). Daarop voeren analisten van Justis een handmatige analyse uit om te beoordelen of er daadwerkelijk sprake is van een verhoogd risico. Justis kijkt dan niet alleen naar de rechtspersoon zelf maar ook naar de natuurlijke personen betrokken bij de rechtspersoon en naar andere betrokken beleidsbepalers, zowel personen als bedrijven (inclusief eventuele eenmanszaken, vennootschappen onder firma en commanditaire vennootschappen).

De informatie voor de analyse komt onder andere van de Belastingdienst, de politie, RDW en Kadaster. Een overzicht van alle mogelijke bronnen staat in de Wet en het Besluit controle op rechtspersonen en in de infographic (pagina 5). Op basis van deze gegevens en met behulp van de geconstateerde indicatoren, beoordeelt Justis of er een verhoogd risico bestaat op bijvoorbeeld witwassen of belastingfraude of andere fraude- of criminaliteitsvormen. Soms is er sprake van meerdere risico's.

Als uit de analyse blijkt dat er geen verhoogd risico is, wordt het dossier binnen de daartoe gestelde termijn vernietigd. Constaceert Justis wel een verhoogd risico, dan wordt een risicomelding afgegeven aan één of meerdere opsporende of toezichthoudende instantie, die verantwoordelijk is voor het tegengaan van dit risico. Dit dient een bij wet benoemde afnemer te zijn, zie 2.2.3. en de infographic (pagina 5).

Een risicomelding bestaat uit een beschrijving van het risico, onderbouwd met indicatoren en een (gedeeltelijke) weergave van de ontvangen informatie en de analyse die op basis hiervan is uitgevoerd. Een bijlage bij de risicomelding is een grafische weergave van het netwerk, oftewel een netwerktekening, waarbinnen de rechtspersoon opereert.

### 2.2.2 Risicomelding op verzoek

Instanties die risicomeldingen mogen ontvangen kunnen, naast de doorlopende screening, zelf om een risicomelding verzoeken. Het onderzoek dat TRACK uitvoert, gebeurt op dezelfde manier als bij een proactieve risicomelding.

Als Justis een risico op misbruik van de bevrageerde rechtspersoon vaststelt, verstrekt Justis een risicomelding (zie ook pagina 5). Justis verstrekt geen risicomelding als er geen risico is. De aanvrager ontvangt hier bericht over. Vaak verstrekt Justis wel een netwerktekening aan de aanvrager. Het dossier en de verzamelde informatie worden bij Justis binnen de daartoe gestelde termijn vernietigd.

<sup>2</sup> De indicatoren zijn afkomstig uit wetenschappelijke literatuur, jurisprudentie en interne en externe kennis en ervaring.

### 2.2.3 Wie mag een risicomelding aanvragen en ontvangen?

In Wcr en Bcr zijn de volgende organisaties benoemd als afnemer van de risicomelding:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Belastingdienst, waaronder FIOD, Douane en Toeslagen
- De Nederlandsche Bank (DNB)
- FIUNL
- Inspectie Leefomgeving en Transport (ILT)
- ILT, Inlichtingen en Opsporingsdienst (ILTIOD)
- Inspectie Sociale Zaken en Werkgelegenheid (ISZW)
- Inspectie SZW, Inlichtingen en Opsporingsdienst (ISZW- IOD)
- Koninklijke Marechaussee (KMAR)
- Nederlandse Voedsel en Warenautoriteit (NVWA)
- NVWA, Inlichtingen en Opsporingsdienst (NVWAIOD)
- Openbaar Ministerie (OM)
- Politie

Gebruik is toegestaan binnen het eigen wettelijke kader van de afnemers. Gelet op de mate van vertrouwelijkheid is het delen door een afnemer van risicomeldingen in beperkte mate toegestaan op basis van art. 5 lid 1 en lid 3 Wcr en art. 5b Bcr. Daarin is precies vastgelegd met wie de verschillende afnemers een risicomelding mogen delen. Zo mag bijvoorbeeld de politie de risicomelding o.a. doorverstrekken aan het RIEC (Regionaal Informatie- en Expertise Centrum), de Belastingdienst, FIU, FIOD en het OM. Zie voor de overige doorverstrekkingsmogelijkheden de Wcr en Bcr.

### 2.2.4 Meerwaarde

In bestuursrechtelijke, fiscale of civielrechtelijke trajecten kan een risicomelding worden opgevraagd. De risicomelding (op verzoek) maakt vroegtijdige signalering en ingrijpen mogelijk. Voor toezichthouders en handhavende instanties is de risicomelding nuttig bij bijvoorbeeld het voorbereiden of prioriteren van onderzoeken, acties of andere taken. Voor opsporingsinstanties is de risicomelding nuttig in de voorfase (voorbereiding) van een onderzoek, doordat Justis in een vroegtijdig stadium bronnen met elkaar kan combineren en een risico kan onderzoeken wat voor de afnemer zelf nog niet mogelijk is. Op deze manier kan ook bepaald worden welke subjecten relevant zijn voor een onderzoek en welke afpakmogelijkheden er zijn.

Met een risicomelding kan de afnemer actie ondernemen, die voor hem is toegestaan en die past in de specifieke

situatie. Zo kan de Belastingdienst besluiten om een BTW-nummer van een rechtspersoon in te trekken, als uit een risicomelding blijkt dat er sprake is van een risico op belastingfraude. De Inspectie SZW kan een bedrijfsbezoek uitvoeren naar aanleiding van een melding met een risico op arbeidsmarktfraude. En de politie kan bijvoorbeeld een preweegdocument voor een strafrechtelijk onderzoek opstellen bij een risicomelding die ziet op een risico op drugshandel of een wijkagent inzetten om vaker langs een pand te rijden.

### 2.2.5 Hoe op te vragen?

Een risicomelding op verzoek kan aangevraagd worden met het 'Formulier risicomelding op verzoek'. Deze is te vinden op [justis.nl/track](https://justis.nl/track).

De netwerktekening levert Justis standaard mee. Deze hoeft niet apart aangevraagd te worden. Justis neemt na ontvangst van het formulier contact op met de aanvrager voor een intake.

De belangrijkste vereiste voor het aanvragen van een risicomelding is dat er sprake is van (tenminste één) actieve rechtspersoon. Daarnaast moet de aanvraag bijdragen aan het voorkomen of bestrijden van misbruik van rechtspersonen.

Voor de aanvraag van een risicomelding is géén vordering of verdenking nodig, deze kan dus in de voorfase van een strafrechtelijk onderzoek worden opgevraagd. Op het moment dat er een verdenking is en een opsporingsonderzoek is gestart, dan kan de opsporingsinstantie zelf de informatie opvragen die ten grondslag ligt aan een risicomelding. De meerwaarde van een risicomelding komt dan ook te vervallen.

### 2.2.6 Wat is de doorlooptijd van een risicomelding?

Justis vraagt bij het opstellen van een risicomelding informatie op bij verschillende partners. Daarna vindt er een analyse van de ontvangen informatie plaats. De doorlooptijd voor het opstellen van een risicomelding is ongeveer 6 tot 8 weken.

Gedurende het onderzoek zijn er diverse contactmomenten tussen de aanvrager en Justis. Indien Justis geen risico vast kan stellen en geen risicomelding zal verstrekken, ontvangt u daarover vaak eerder al bericht.

## 2.3 Netwerktekening

Een netwerktekening is een visuele weergave van een netwerk rondom een rechtspersoon, met de daarbij betrokken rechtspersonen, samenwerkingsverbanden en natuurlijke personen. Met deze tekening worden onderlinge relaties, faillissementen en ontbindingen zichtbaar.

Deze relaties zijn gebaseerd op de bronkopie van het Handelsregister. In deze kopie, die iedere dag wordt geüpdatet, staan de actuele relaties en de historische relaties tot ongeveer 2010 (de kopie wordt steeds verder uitgebreid en gevuld met historische relaties). Dit gaat verder dan de concernrelaties die de Kamer van Koophandel online weergeeft. Bovendien kan Justis hierbij zoeken op natuurlijke personen. Vanaf 2021 worden ook UBO's (ultimate beneficial owners) opgenomen in de netwerktekening, voor zover die bekend zijn bij de KvK.

In een netwerktekening worden naast de gegevens uit het Handelsregister van de KvK, ook gegevens uit het Centraal Insolventieregister (relevante faillissementen en ontbindingen) en openbare bronnen (bijvoorbeeld buitenlandse handelsregisters en Kadaster) weergegeven. Door een automatische koppeling van bronnen is Justis in staat om relatief snel een netwerk in kaart te brengen. Strafrechtelijke of fiscale gegevens zijn niet opgenomen in de tekening.

### 2.3.1 Wie mag een netwerktekening aanvragen en ontvangen?

Een netwerktekening kan, naast aan de eerder genoemde afnemers van risicomeldingen, ook verstrekt worden aan een aantal bij naam genoemde afnemers (Bcr), zoals faillissementscuratoren en de AIVD. Daarnaast kan Justis netwerktekeningen verstrekken aan:

- Personen die met de opsporing van strafbare feiten zijn belast, wanneer uit de gegevens zelf een redelijk vermoeden voortvloeit dat een persoon een strafbaar feit heeft begaan;
- Instanties of personen met een publiekrechtelijke taak die gegevens nodig hebben in verband met die taak. Het gaat dan onder meer, gemeenten en omgevingsdiensten.

De afnemer mag een netwerktekening delen met alle organisaties (met een publiekrechtelijke taak) die zelf ook afnemers zijn van de netwerktekening, op grond van de Wcr en Bcr.

### 2.3.2 Meerwaarde

Netwerktekeningen zijn op te vragen op het moment behoefte is aan inzicht in het netwerk rondom een rechtspersoon. Dit kan zijn in het kader van toezicht, maar ook vanwege een strafrechtelijk onderzoek of onderzoek naar een faillissement. Een netwerktekening wordt vaak gebruikt om meer inzicht te krijgen in het onderlinge netwerk tussen natuurlijke en rechtspersonen, bijvoorbeeld om te kunnen zien of er een relatie is tussen bepaalde subjecten, wie de beleidsbepaler van een bevraagde groep rechtspersonen is of om te beslissen op welke subjecten een strafrechtelijk onderzoek te richten. Daarnaast kan een netwerktekening worden gebruikt om te bepalen of een andere rechtspersoon in het netwerk van een failliete vennootschap misschien mogelijkheden tot verhaal biedt.

Justis biedt de mogelijkheid om bij een groot of complex onderzoek samen met de afnemer op locatie het netwerk in kaart brengen. Er vindt zo direct afstemming plaats over afbakening en door het bijeen brengen van wederzijdse kennis en expertise kan Justis de netwerktekening nog beter toespitsen op de behoefte van de afnemer.

### 2.3.3 Hoe op te vragen?

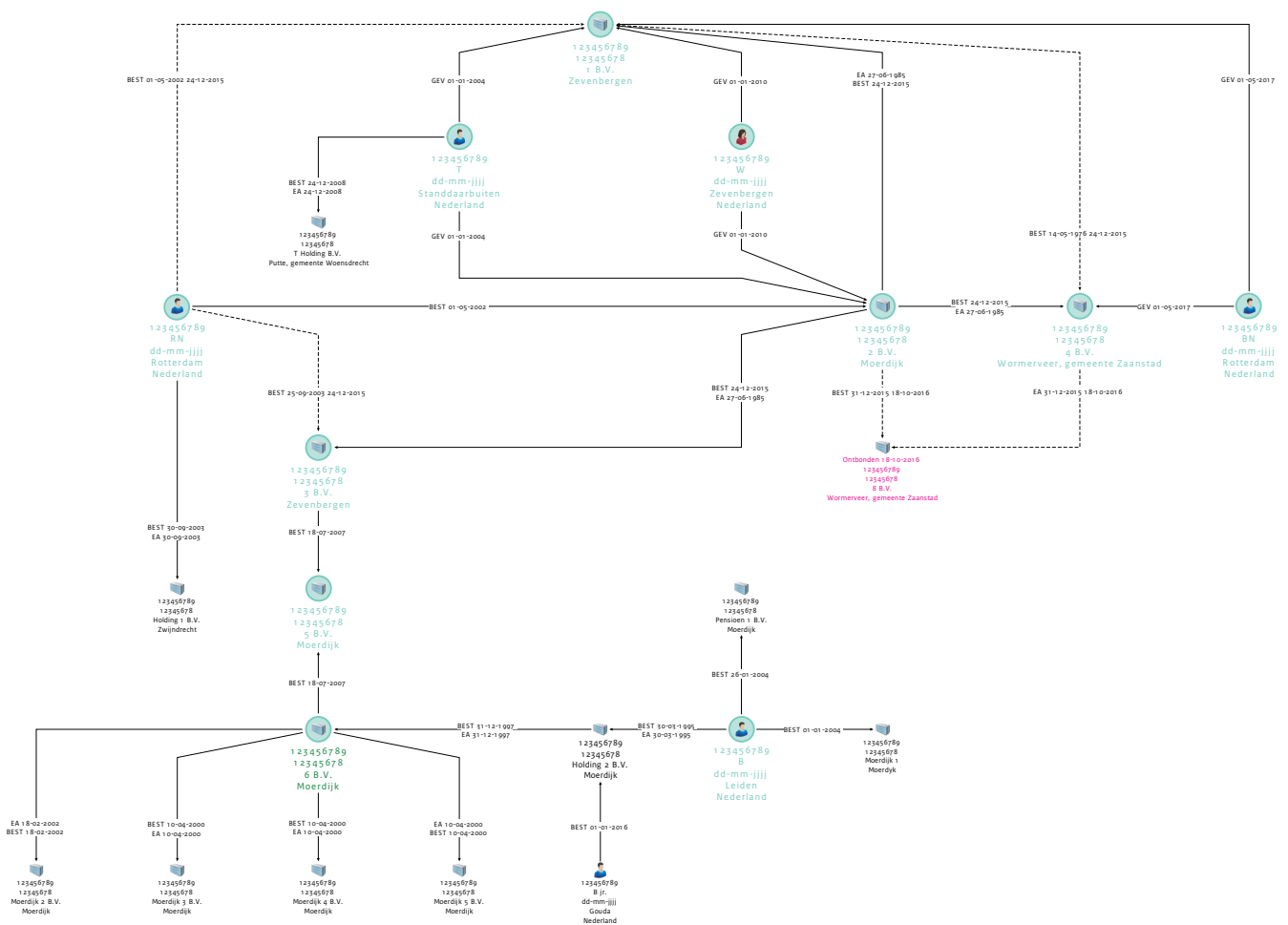
Voor het aanvragen van een netwerktekening dient het aanvraagformulier 'Netwerktekening' te worden ingevuld. Deze is te vinden op [justis.nl/track](https://justis.nl/track).

Justis kan de netwerktekening in diverse typen bestanden aanleveren, zoals Excel, PDF en Analyst' Notebook.

### 2.3.4 Wat is de doorlooptijd van een netwerktekening?

Het opstellen van een netwerktekening gebeurt deels geautomatiseerd. Afhankelijk van de omvang, complexiteit en het aantal buitenlandse connecties in het netwerk varieert de doorlooptijd van enkele dagen tot 6 weken.





## 2.4 Welke rechten hebben de gescreende (rechts) personen?

De Kamer van koophandel stelt functionarissen van rechtspersonen op de hoogte van de Wet controle op rechtspersonen en de consequenties voor hen. Ook op de website van Justis ([justis.nl/track](https://justis.nl/track)) staat informatie hierover.

(Rechts)personen worden echter niet op de hoogte gebracht als zij voorkomen in de (automatische) analyse door Justis. Dat is niet mogelijk, aangezien Justis de gegevens van de (rechts)persoon niet kent als de automatische screening niet tot een onderzoek leidt. Maar ook als uit de automatische screening een onderzoek volgt, omdat er sprake is van een verhoogd risico, wordt de betrokken (rechts)persoon niet geïnformeerd. Een eventuele risicomelding aan een opsporende of toezichthoudende instantie wordt namelijk

onder strikte vertrouwelijkheid verstrekt. In dat geval maakt de afnemer een individuele afweging of de betrokken (rechts)persoon over de risicomelding wordt geïnformeerd.

Dit gebeurt op grond van de wettelijke bepalingen die voor de betreffende afnemer bij de uitvoering van zijn taken, van toepassing zijn. Ook in geval van een risicomelding op verzoek wordt de betrokken (rechts)persoon niet geïnformeerd door Justis. Op grond van Wet openbaarheid van bestuur (Wob) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) kan een verzoek worden ingediend om inzage te krijgen in de gegevens die Justis in bezit heeft. Indien er gegevens zijn geregistreerd, dan wordt bij het verstrekken hiervan altijd een belangenafweging gemaakt. Voorbeeld hiervan is het belang van de opsporing en voorkoming van strafbare feiten, die in artikel 41 van de Uitvoeringswet AVG staan genoemd. De aanvrager krijgt hierover altijd een terugkoppeling.

# 3

## Garantstellingsregeling curatoren

**Naast het toezicht op rechtspersonen is TRACK verantwoordelijk voor de uitvoering van de Garantstellingsregeling curatoren 2021 (hierna: GSR).**

Als een bedrijf failliet gaat, stelt de rechter een curator aan. De curator 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. De curator wordt betaald uit het geld dat binnen wordt gehaald 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. Dan kan een curator gebruik maken van de GSR. De GSR draagt bij aan de aanpak en bestrijding van faillissementsfraude.

### 3.1 Over de GSR

De GSR vergoedt kosten voor bepaalde (juridische) acties. Bijvoorbeeld wanneer een curator 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 kan een curator 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). Om gebruik te maken van de regeling dient te zijn voldaan aan de geldende criteria.

### 3.2 Verzoek

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

- Ingevulde vragenlijst 'nieuw verzoek'.
- Er is sprake van een failliete vpb-plichtige rechtspersoon. Indien er sprake is van faillissementspauliana en/of een rechtsvordering wordt ingesteld op grond van artikel 2:9 BW hoeft de failliete rechtspersoon niet vpb-plichtig te zijn.
- 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).
- Er is een (potentiele) lege boedel.
- Er is goedkeuring van de rechter-commissaris.
- Er zijn voldoende verhaalsmogelijkheden. Hierbij is de verhouding 1:4 bepalend. Voorbeeld: als een garantie wordt aangevraagd voor een bedrag van € 10.000,- dient er verhaal mogelijk te zijn voor minimaal € 40.000,-. Onderbouwende stukken waaruit verhaal blijkt, moeten worden meegestuurd.
- Er zijn voldoende schulden. Hierbij is de verhouding 1:2 van belang. Voorbeeld: als een garantie wordt aangevraagd voor een bedrag van € 10.000,- dienen de schulden minimaal € 20.000,- te bedragen. In het 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.

#### 3.2.1 Kosten onder de garantie

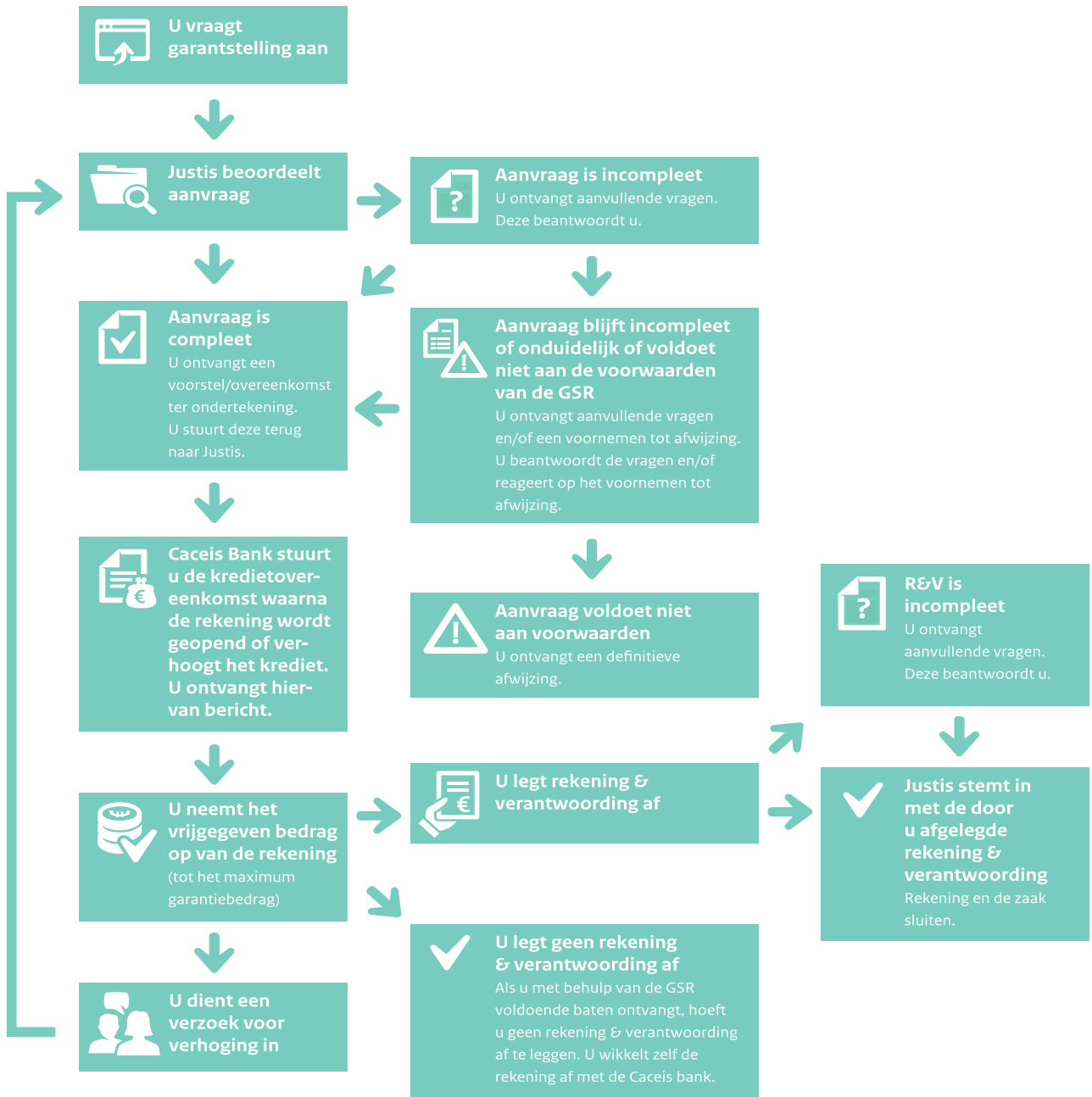
##### 1. Reeds gemaakte kosten

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 moet onderbouwd zijn met urenstaten en/of facturen.

##### 2. Verhaalsonderzoek

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

## Stroomschema proces garantstelling



### 3. Vooronderzoek + aansprakelijkstelling

Een curator doet onderzoek naar de achtergronden en oorzaken van het faillissement. In een boordeling wordt gekeken 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 en procedure

Indien een curator onregelmatigheden heeft vastgesteld, kunt deze een vordering instellen voor onbehoorlijk bestuur en/of pauliana.

De kosten die hiervoor worden gemaakt vallen onder de garantie, ook als het gaat om voeging als benadeelde partij in een strafproces op grond van deze vorderingen. Subsidiare vorderingen voor bijvoorbeeld onrechtmatige daad of een civielrechtelijk bestuursverbod vallen eveneens onder de garantie.

De proceskosten die worden gemaakt zijn ook gedekt. Indien een curator beslag legt, geldt dat deze kosten worden vergoed als het gaat om veiligstelling van de verhaalsmogelijkheden (mits voldoende onderbouwd). Tot slot vergoedt Justis 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. Executiekosten

Dit zijn de kosten die verband houden met het ten uitvoer leggen van een rechterlijke uitspraak. Denk bijvoorbeeld aan het inschakelen van een deurwaarder, veilingkosten maar ook een verhaalsonderzoek.

### 6. Salaris

Volgens Recofa-richtlijnen voor faillissementen en surseances van betaling.

#### 3.2.2 Nieuw verzoek indienen

Het indienen van een nieuw verzoek voor een garantstelling kan de curator doen via het digitale aanvraagformulier. Deze is te vinden op de website van Justis ([mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm](https://mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm)). Justis streeft er naar het verzoek binnen vier weken te beantwoorden.

Voor het afhandelen van het verzoek is het van belang dat alle relevante bewijsstukken op een overzichtelijke wijze bij de aanvraag worden gevoegd. Dit bespoedigt de afhandeling.

#### 3.2.3 Rekening-courant bij de Caceis Bank

Nadat een verzoek is goedgekeurd ontvangt de curator van Justis een overeenkomst ter ondertekening. Vervolgens ontvangt de curator een kredietovereenkomst van de Caceis bank. Na het tekenen van de kredietovereenkomst opent de bank een rekening-courant t.n.v. het kantoor van de curator. De curator kan vervolgens zonder toestemming van Justis kosten voldoen vanuit de rekening of bedragen opnemen tot het maximum garantiebedrag. Deze opnames en/of betalingen moeten passen binnen het doel van de verstrekte garantstelling.

#### 3.2.4 Voortgang lopende GSR

Een curator dient Justis 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 een curator niet aan de rapportageverplichtingen voldoet, dan kan Justis overgaan tot beëindiging van de garantstelling.

## 3.3 Verhogingsverzoek

Als het toegekende garantiebedrag niet voldoende blijkt te zijn om de nog te maken kosten te voldoen, dan kan een curator digitaal een verhogingsverzoek indienen bij Justis via [mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm](https://mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm). De vragenlijst dient zo volledig mogelijk ingevuld te worden en eventueel onderbouwd met documenten.

De belangrijkste voorwaarden voor het toekennen van een verhogingsverzoek zijn:

- Inge vulde vragenlijst 'verzoek om verhoging'.
- Enen vermoeden van onbehoorlijk bestuur en/of faillissementspauliana.
- U heeft het verstrekte garantiebedrag nagenoeg besteed en er is nog steeds sprake van een ontoereikende boedel.

- Er zijn voldoende verhaalsmogelijkheden. Hierbij is de verhouding 1:4 bepalend.
- Er zijn voldoende schulden. Hierbij is de verhouding 1:2 van belang.

Op grond van artikel 2 lid 1 en 2 van de GSR kan vergoeding van reeds gemaakte kosten alleen plaatsvinden bij de indiening van de eerste aanvraag voor een garantie. Bij een verhogingsverzoek kan er dus niet om vergoeding van reeds gemaakte kosten worden verzocht. Een verhogingsverzoek hoeft niet te worden geaccordeerd door de rechter-commissaris.

### 3.4 Financiële afwikkeling

#### Zelfstandig afwikkelen

Indien de curator uit een schikking of veroordeling voldoende gelden (dat is in ieder geval het bedrag ter hoogte van het garantie bedrag) in de boedel ontvangt, worden de ontvangen gelden altijd eerst gebruikt om de garantstelling terug te betalen. Dat kan nadat de curator zijn werkzaamheden in het faillissement beëindigt. Het eventueel resterende bedrag komt ten goede aan de boedel ter voldoening van de boedelkosten en de preferente en concurrente schuldeisers.

De curator neemt in dit geval contact op met de Caceis Bank om over te gaan tot financiële afwikkeling. Dit houdt in dat de curator vanuit de boedel aan de Caceis Bank terugbetaalt c.q. vergoedt:

- de (eventueel) van de rekeningcourant opgenomen gelden;
- de door de Caceis Bank daarover berekende debetrente;
- de door de Caceis Bank (eventueel) berekende onkosten.

Daarna zal de Caceis Bank de rekeningcourant opheffen en een bevestiging daarvan aan Justis zenden.

#### Rekening en verantwoording

Als een curator de werkzaamheden beëindigt waarvoor een garantstelling is verleend, en deze heeft geen of onvoldoende opbrengst kunnen behalen, dient de curator binnen vier weken na beëindiging rekening en verantwoording af te leggen.

Dit kan digitaal via [mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm](https://mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm).

Uitgangspunt bij de rekening en verantwoording is dat de curator verantwoording moet afleggen over alle kosten die

onder de garantstelling zijn gemaakt. De kosten moeten zijn gespecificeerd en onderbouwd met bewijstukken.

Als Justis de rekening en verantwoording goedkeurt, worden het saldo, de kosten en de rente op de rekening-courant van de Caceis bank uitbetaald.

### 3.5 Netwerktekening

De Wet Controle op rechtspersonen stelt curatoren in staat om netwerktekeningen aan te vragen. In een netwerktekening worden de gegevens uit het Handelsregister van de KvK, het Centraal Insolventieregister (relevante faillissementen en ontbindingen) en openbare informatie (bijvoorbeeld buitenlandse handelsregisters) weergegeven. Praktijk heeft bewezen dat een netwerktekening een zeer handig instrument is bij het in kaart brengen van structuren rondom een failliete rechtspersoon. Zie hierover meer in 2.3.

# 4 Meer informatie

## **Toezicht op rechtspersonen**

Vragen over risicomeldingen kunt u stellen via [trackrm@justis.nl](mailto:trackrm@justis.nl), bij vragen over netwerktekeningen kunt u terecht bij [trackiv@justis.nl](mailto:trackiv@justis.nl).

Het aanvragen van een product kan door het invullen van het daartoe bestemde aanvraagformulier, te vinden op [justis.nl/track](http://justis.nl/track) en te mailen naar het daarop vermelde mailadres.

## **Garantstellingsregeling curatoren**

Vragen over de GSR kunt u stellen via [trackgsr@justis.nl](mailto:trackgsr@justis.nl).

Justis biedt (tijdelijk) 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 curatoren te woord over inhoudelijke zaken en/of het bespreken van een aanvraag om te bepalen in hoeverre deze opportuun is. Het telefoonnummer voor het telefonisch spreekuur is 06 11 29 30 64.

De in te vullen formulieren voor een garantstelling treft u op [mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm](http://mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm).

## **Algemeen**

U kunt ook bellen naar het Klant Contact Centrum van Justis via 088 998 22 88.

Meer informatie over de werkprocessen van TRACK vindt u op: [www.justis.nl/track](http://www.justis.nl/track).

Voor vragen over presentaties/voorlichting, kunt u mailen naar bovengenoemde e-mailadressen.

## **Bezoekadres**

Turfmarkt 147  
2511 DP Den Haag

## **Postadres**

Ministerie van Justitie en Veiligheid Justis,  
afdeling TRACK  
Postbus 20300  
2500 EH Den Haag



Justis is de screeningsautoriteit van het Ministerie van Justitie en Veiligheid op het gebied van integriteit.

De screeningsautoriteit Justis werkt aan een veiliger en rechtvaardiger samenleving door het screenen van personen en organisaties.

Justis heeft toegang tot exclusieve bronnen, analyseert informatie uit deze bronnen en vormt zich een oordeel over de integriteit van personen en organisaties. Op basis van deze oordeelsvorming geeft Justis verklaringen, vergunningen, adviezen en risicomeldingen af. Justis adviseert organisaties over de inzet van zijn producten en laat daarbij ruimte voor maatwerk.

Deze brochure is een uitgave van:

**Justis**  
Ministerie van Justitie en Veiligheid  
Justis, afdeling TRACK  
Postbus 20300  
2500 EH Den Haag  
[www.justis.nl](http://www.justis.nl)

© Justis | Juni 2021