



Garantstelling curatoren

Justis is verantwoordelijk voor de uitvoering van de Garantstellingsregeling curatoren 2012 (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 de GSR 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 vpb-plichtige rechtspersoon, tenzij er sprake is van faillissementspauliana en/of een rechtsvordering wordt ingesteld op grond van artikel 2:9 BW. In dat geval hoeft de failliete rechtspersoon niet vpb-plichtig te zijn.
- 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,-. Onderbouwende 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.

- 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 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 paulianus 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 vorderingen voor bijvoorbeeld 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 de Caceis Bank

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

Voortgang lopende GSR

U dient Justis via een mail naar trackgsr@justis.nl tijdens de garantietermijn 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 garantiebepaald bedrag 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.

De belangrijkste voorwaarden voor het toekennen van een verhogingsverzoek zijn:

- U heeft een vermoeden van onbehoorlijk bestuur en/of faillissementspauliana.
- U heeft het verstrekte garantiebepaald bedrag nagenoeg besteed en er is nog steeds sprake van een ontoereikende boedel.
- U houdt de redelijke verhouding (1:4) garantiebepaald bedrag en de te verwachten opbrengst (verhaalsmogelijkheden) in acht.
- U houdt de redelijke verhouding (1:2) garantiebepaald bedrag en de totale schulden in acht.

Rekening en verantwoording

Als u uw werkzaamheden beëindigt waarvoor een garantstelling is verleend en u heeft voldoende opbrengst kunnen behalen om uw kosten onder de garantie te dekken, dan hoeft u geen rekening en verantwoording af te leggen. U kunt in dat geval het saldo op de rekening-courant aanzuiveren en de kosten en de rente aan de bank vergoeden.

Als u uw werkzaamheden beëindigt waarvoor een garantstelling is verleend, 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 dit aan te tonen.

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

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/tijdschrijflijsten curator en medewerker(s);
- 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, kadastrale informatie, (zicht)taxatie, waarde van bezittingen zoals voertuigen en bankrekeningen. Deze informatie dient concreet en actueel te zijn.

Vooronderzoek

- Urenspecificaties/tijdschrijflijsten curator en medewerker(s);
- 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 en/of concept dagvaarding.

Procedure

- Urenspecificaties/tijdschrijflijsten 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 beroepsprocedure 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 (tijdelijk, tot in ieder geval 1 juni 2022) 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.

December 2021

