



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.

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 garantieb bedrag 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.

Nieuw verzoek

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

- U vult de vragenlijst 'nieuw verzoek' in via mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm.
- 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.

- 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 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).

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 en procedure:

- Primaire vordering: onbehoorlijk bestuur en/of pauliana; subsidiaire vordering: onrechtmatige daad, civielrechtelijk bestuursverbod.
- Voeging als benadeelde partij in een strafproces mits de vordering is gebaseerd op onbehoorlijk bestuur en/of faillissementspauliana.
- Proceskosten zijn gedekt maar worden niet in het garantiebdrag opgenomen.
- Kosten die gemoed zijn met het leggen van beslag ter veiligstelling van de verhaalsmogelijkheden (mits voldoende onderbouwd).

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.

Verzoek

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

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 garantiebdrag. 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 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 garantiebdrag 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 vult de vragenlijst 'Verzoek om verhoging' in via mijn.justis.nl/gsr/welkom.htm.
- U heeft een vermoeden van onbehoorlijk bestuur en/of faillissementspauliana.
- U heeft het verstrekte garantiebdrag nagenoeg besteed en er is nog steeds sprake van een ontoereikende boedel.
- U houdt de redelijke verhouding (1:4) garantiebdrag en de te verwachten opbrengst (verhaalsmogelijkheden) in acht.
- U houdt de redelijke verhouding (1:2) garantiebdrag en de totale schulden in acht.

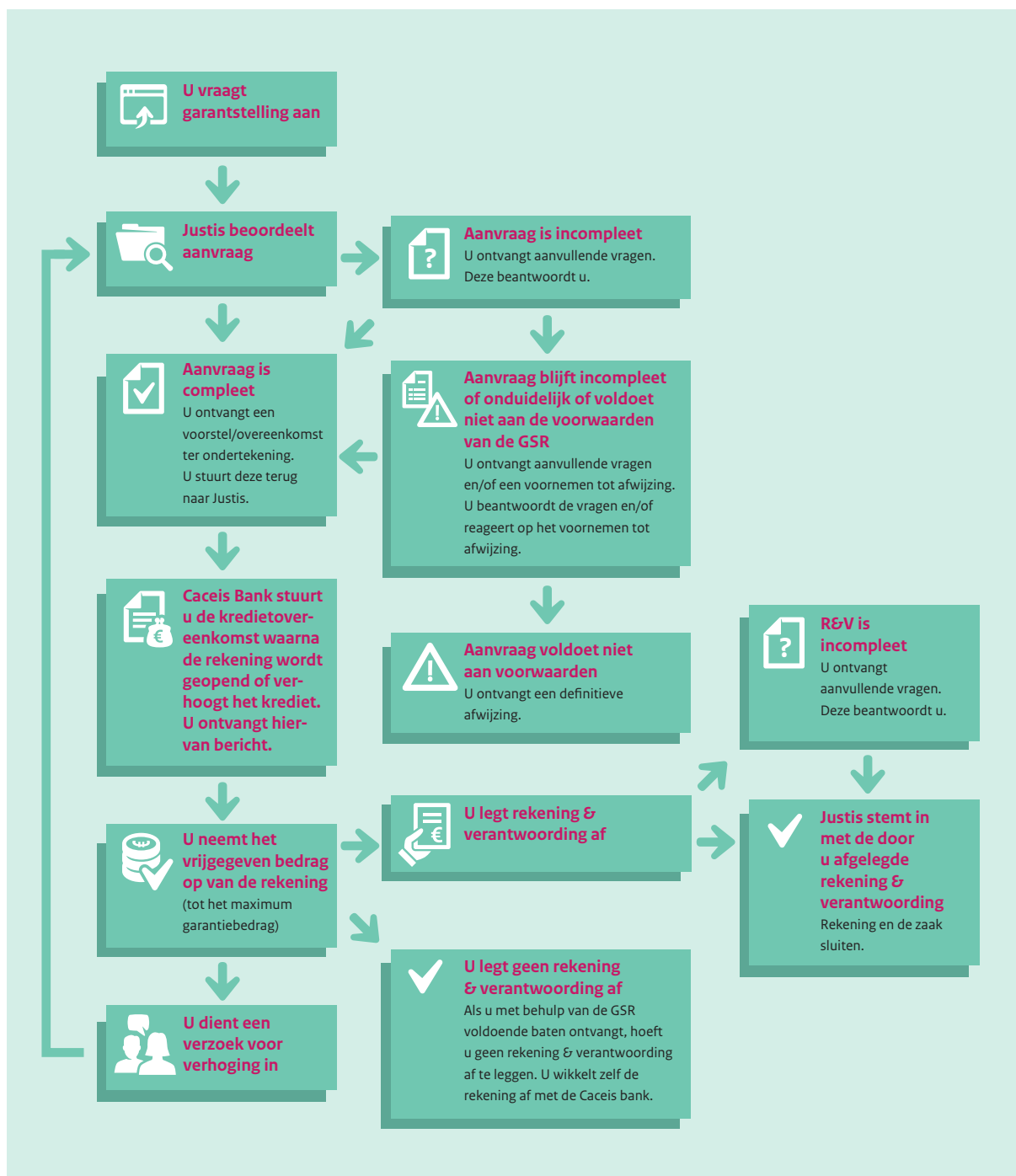
Rekening en verantwoording

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 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.

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.



Telefonisch spreekuur en e-mail

Om u nog beter van dienst te zijn biedt Justis - afdeling TRACK (tijdelijk, tot in ieder geval 1 november 2021) 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.

November 2020