

Faillissementsrichtlijnen 2012

Richtlijnen
voor
faillissementen
en
surseances van betaling

Aruba - Curaçao - Bonaire - Sint Maarten - Sint Eustatius - Saba

INHOUDSOPGAVE

Voorwoord

1 Algemene bepalingen

- 1.1 De aanvraag
- 1.2 Aanstelling curator
- 1.3 Taakuitoefening curator
- 1.4 Publicaties
- 1.5 Surseance van betaling: overeenkomstige toepassing
- 1.6 Afwijken richtlijnen

2 Verslaglegging

- 2.1 Verplichting tot verslaglegging
- 2.2 Vorm van de openbare verslagen
- 2.3 Inhoud van de openbare verslagen
- 2.4 Toezending van de openbare verslagen
- 2.5 Frequentie van de openbare verslagen
- 2.6 Financiële verslaglegging en rekening en verantwoording

3 Beheer en bestuur van de failliete boedel

- 3.1 Boedelrekening
- 3.2 Voortzetting bedrijf
- 3.3 Verkoop activa
- 3.4 Geconsolideerd afwickelen
- 3.5 Verzoeken tot machtiging, goedkeuring of toestemming
- 3.6 Getuigenverhoor als bedoeld in artikel 66 Fb
- 3.7 Separatisten
- 3.8 Belastingdienst en sociale verzekeringsbank
- 3.9 Boedelcrediteuren

4 Verificatievergadering

- 4.1 Dagbepaling verificatievergadering
- 4.2 Pro forma verificatievergadering
- 4.3 Aanschrijving schuldeisers
- 4.4 Lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen

5 Einde van het faillissement

- 5.1 Het akkoord

5.2 Opheffing wegens de toestand van de boedel

6 Salaris van de curator

6.1 Tijdregistratie

6.2 Voorschot op het salaris

6.3 Vaststelling van het salaris

6.4 Het uurtarief

6.5 Het basisuurtarief

6.6 Ervaringsfactor

6.7 Boedelfactor

6.8 Niet-gespecificeerde verschotten

6.9 Gespecificeerde verschotten

7 Surseance van betaling

7.1 Verlening definitieve surseance van betaling

8 Slotbepaling

8.1 Inwerkingtreding

8.2 Vervanging

9 Bijlagen

Bijlage A-1: faillissementsverslag natuurlijk persoon

Bijlage A-2: faillissementsverslag rechtspersoon

Bijlage B: tussentijds financieel verslag

Bijlage C: (voorlopig) financieel eindverslag

Bijlage D: verzoek toestemming onderhandse verkoop

Bijlage-E: verzoek voorschot op salaris

VOORWOORD

Deze richtlijnen voor faillissementen en surseances van betaling zijn na consultatie van de Ordes van Advocaten van Aruba, Curaçao, Bonaire en Sint Maarten vastgesteld. Zij gelden met ingang van 1 april 2012 voor alle faillissementen en surseances te Aruba, Curaçao, Bonaire, Sint Maarten, Sint Eustatius en Saba.

Deze richtlijnen bevatten regels voor de behandeling van faillissementen en surseances. Zij vervangen de (uiteenlopende) richtlijnen die tot dusver voor de (ei)landen van kracht zijn geweest. Veel van de inhoud van die richtlijnen is hierin terug te vinden, maar u zult ook veel overeenkomsten zien met de Nederlandse Recofa-richtlijnen 2009 en Insolad-praktijkregels 2004 en 2011. De nieuwe richtlijnen betreffen een bewerking daarvan voor de Benedenwindse en Bovenwindse faillissementspraktijk, met waar mogelijk vereenvoudigingen en waar nodig aanvullingen en aanpassingen, ingegeven door de hier geldende praktijk en regelgeving en de door de jaren heen door de rechters-commissarissen opgestelde beleidsbrieven.

Bij verwijzingen in deze richtlijnen naar de Faillissementsverordening, het Faillissementsbesluit 1931 en de Faillissementswet BES zal steeds de afkorting "Fb" worden gebruikt.

Deze richtlijnen met bijlagen staan op de website van het Gemeenschappelijk Hof van Justitie van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en van Bonaire, Sint Eustatius en Saba: www.gemhofvanjustitie.org.

Namens de rechters-commissarissen in faillissementen,

P.E. de Kort

Curaçao, maart 2012

Suggesties voor aanpassing van deze richtlijnen kan de gebruiker daarvan doorgeven aan de rechters-commissarissen.

1 ALGEMENE BEPALINGEN

1.1 De aanvraag

De indiening en behandeling van verzoekschriften die strekken tot faillietverklaring of tot het verlenen van surseance van betaling, vinden plaats op de wijze zoals bepaald in het Procesreglement voor civiele zaken. De versie van 1 februari 2005 luidt:

Artikel 57. De verzoeker dient, naast het originele exemplaar, zoveel afschriften van het verzoekschrift ter griffie in als nodig zijn om aan de in het verzoekschrift genoemde verweerders toe te zenden.

Artikel 75. Bij een eigen aangifte tot faillietverklaring en een verzoek tot het verlenen van surseance van betaling dient de aangever zich ter griffie deugdelijk te legitimeren. Van zijn legitimatiebewijs wordt door de griffie een kopie gemaakt en bij de stukken gevoegd. Het in de vorige zin bepaalde geldt niet als een advocaat namens een cliënt de aangifte c.q. het verzoek doet.

Indien de aangifte of het verzoek wordt gedaan door een daartoe gemachtigde die niet advocaat is, dient hij tevens een bewijsstuk van zijn machtiging over te leggen.

Artikel 76. Bij een eigen aangifte tot faillietverklaring of een verzoek tot het verlenen van surseance van betaling worden voorts overgelegd een staat van baten en lasten, alsmede:

- a. bij natuurlijke personen: een uittreksel uit de basisadministratie persoonsgegevens en, als hij gehuwd is, een bewijsstuk waaruit blijkt dat de echtgenoot van de aangifte c.q. het verzoek op de hoogte is¹;
- b. bij natuurlijke personen en rechtspersonen die in de registers van de Kamer van Koophandel ingeschreven zijn: een uittreksel uit dat register²;
- c. bij rechtspersonen voorts: een exemplaar van de geldende statuten, het aandeelhoudersregister van een naamloze en besloten vennootschap en de notulen van de vergadering van het orgaan, waarin tot de aangifte c.q. het verzoek is besloten.

Artikel 77. Bij een verzoekschrift tot faillietverklaring worden overgelegd:

- a. bij natuurlijke personen: een uittreksel uit de basisadministratie persoonsgegevens;
- b. bij natuurlijke personen en rechtspersonen die in de registers van de Kamer van Koophandel ingeschreven zijn: een uittreksel uit dat register³.

Het verzoekschrift bevat een gespecificeerde opgave van zogenaamde steunvorderingen.

Artikel 78. De periode tussen de dagtekening van de in beide voorgaande artikelen genoemde producties en de indiening daarvan ter griffie bedraagt niet meer dan drie maanden.

Artikel 79. Bij een aangifte tot faillietverklaring wordt aan de aangever medegedeeld wanneer de zaak op de zitting wordt behandeld.

Artikel 80. Een verzoekschrift tot faillietverklaring wordt bij deurwaardersexploot aan de verweerder betekend, tenzij de rechter anders bepaalt. De oproepingstermijn bedraagt tenminste een week. De griffier geeft aan de verzoeker kennis van het behandelingstijdstip.

Artikel 81. De aangifte en het verzoekschrift worden op de eerst mogelijke zitting behandeld, terwijl het verzoek tot surseance van betaling steeds dadelijk wordt behandeld.

¹ ingevolge art. 4 lid 2 Fb. (ingevoegd in 2009) is de "medewerking" van de echtgenoot vereist, tenzij iedere gemeenschap tussen de echtgenoten is uitgesloten.

² indien de bestuurder van de rechtspersoon waarvan faillietverklaring wordt verzocht een rechtspersoon is, wordt tevens overgelegd een uittreksel van deze rechtspersoon, en van eventuele rechtspersonen die deze rechtspersonen besturen, totdat een natuurlijk persoon als bestuurder wordt genoemd.

³ in geval van spoed kan bij het verzoekschrift worden volstaan met overlegging een online-uittreksel, gevolgd door overlegging ter zitting van een origineel.

Artikel 82. De behandeling van het verzoekschrift tot faillietverklaring kan ambtshalve dan wel op verzoek van een der partijen of van partijen gezamenlijk worden aangehouden, maar niet langer dan gedurende twee maanden. Indien op de laatste dag waarop behandeling mogelijk is bij het verzoek niet wordt volhard, geldt het als ingetrokken.

Artikel 83. Indien op een latere zitting dan de zitting waartegen verweerder voor de eerste keer is opgeroepen, bij het verzoekschrift tot faillietverklaring wordt volhard, dient voor toewijzing daarvan te blijken dat verweerder daarvan op de hoogte is.

Artikel 84. Indien bij het verzoekschrift tot faillietverklaring wordt volhard en geen aanhouding van de zaak plaatsvindt, wordt aanstonds na de behandeling of anders zo spoedig mogelijk daarna uitspraak gedaan.

1.2 Aanstelling curator

a. In beginsel komen slechts advocaten voor aanstelling tot curator in aanmerking. De rechter-commissaris kan ook een notaris, accountant of andere deskundige als zodanig aanstellen.

b. Een advocaat kan zich bij de rechter-commissaris aanmelden voor de functie van curator. De integriteit van curatoren en de kantoren waaraan zij verbonden zijn dient boven iedere twijfel verheven te zijn. Met het oog daarop impliceert de aanmelding als hiervoor bedoeld een machtiging aan de rechter-commissaris tot het opvragen van tuchtrechtelijke gegevens. De (aspirant)curator dient eigen beweging melding te maken van eventuele strafrechtelijke procedures die met betrekking tot hem spelen of hebben gespeeld en de uitkomst daarvan.

c. Bij de aanstelling van een curator zal het gerecht of de rechter-commissaris mede acht slaan op:

- de vraag of de integriteit van de advocaat boven iedere twijfel verheven is;
- de kennis en ervaring van de advocaat op het gebied van het insolventierecht;
- het optreden van de advocaat als curator in eerder uitgesproken faillissementen;
- de verdeling van de faillissementen onder de curatoren;
- de specifieke kenmerken van het betreffende faillissement.

Indien de advocaat of diens kantoorgenoten eerder aangesteld zijn in faillissementen die naar het oordeel van de rechter-commissaris onvoldoende adequaat en onvoldoende voortvarend worden afgewikkeld, zal dat in de regel in de weg staan aan een nieuwe aanstelling.

d. De griffier vraagt de aan te stellen curator of hij vrij staat het faillissement te behandelen. Indien de aangezochte curator laat weten dat hierover twijfel bestaat, geeft hij de redenen daarvoor op. Staat de curator of de bewindvoerder vrij, dan wordt hij aangesteld.

e. De curator ontvangt zo spoedig mogelijk een afschrift van het vonnis van faillietverklaring en een exemplaar van het verzoekschrift tot faillietverklaring, met de daarbij overgelegde stukken.

f. De curator neemt onverwijld contact op met de failliet.

1.3 Taakuitoefening curator

De curator:

- is onafhankelijk en integer;
- laat zich leiden door de belangen van de boedel en de andere belangen die een curator zich behoort aan te trekken;
- streeft naar objectiviteit in zijn oordeelsvorming;
- voert zijn werkzaamheden zorgvuldig, vakkundig en doelmatig uit;
- handelt betamelijk.

1.4 Publicaties

a. De hierna te noemen publicaties geschieden door de curator:

- faillietverklaring (artikel 11 lid 4 Fb);
- vernietiging faillissement na gedaan verzet of hoger beroep (artikel 12 Fb);
- opheffing faillissement (artikel 14 lid 3 Fb);
- dagbepaling verificatievergadering (artikel 104 Fb);
- nederlegging uitdelingslijst (artikel 175 lid 2 Fb);
- einde faillissement na verbindend worden slotuitdelingslijst (artikel 185 Fb).

b. Publicatie vindt plaats in een of meer door het gerecht of door de rechter-commissaris aangewezen nieuwsbladen, in “het blad waarin van overheidswege de officiële berichten worden opgenomen” en, indien de rechter-commissaris dit noodzakelijk vindt, in de Nederlandse Staatscourant (artikel 15a Fb). Daarbij wordt ook de eventuele handelsnaam vermeld.

c. Als regel zal ook moeten worden gepubliceerd wanneer verzet of hoger beroep tegen de faillietverklaring is ingesteld. Aanbeveling verdient dat in de publicatie wordt vermeld dat een rechtsmiddel is ingesteld.

d. De curator voegt een kopie van de publicaties bij zijn eerste verslag of bij zijn rekening en verantwoording.

1.5 Surseance van betaling; overeenkomstige toepassing

Hetgeen in deze richtlijnen wordt bepaald over het faillissement en over de curator, is van overeenkomstige toepassing op de (voorlopige) surseance van betaling en de daarin benoemde bewindvoerder, tenzij anders is bepaald of de strekking van de surseance zich tegen toepassing verzet.

1.6 Afwijken richtlijnen

Het Gerecht of de rechter-commissaris kunnen, indien de omstandigheden daartoe aanleiding geven, afwijken van de richtlijnen.

2 VERSLAGLEGGING

2.1 Verplichting tot verslaglegging

De curator legt verantwoording af van zijn werkzaamheden door periodieke verslaglegging. Deze verslagen zijn openbaar en dienen ertoe de schuldeisers, rechter-commissaris, gefailleerde en eventuele andere belanghebbenden te informeren over het verloop van de afwikkeling van het faillissement.

2.2 Vorm van de openbare verslagen

a. De openbare verslaglegging wordt als volgt gedaan:

- indien het gaat om het faillissement van een natuurlijk persoon al dan niet met een onderneming, door middel van het bij deze richtlijnen als bijlage A-1 gevoegde model;

- indien het gaat om het faillissement van een vennootschap of van een rechtspersoon, door middel van het bij deze richtlijnen als bijlage A-2 gevoegde model.

b. Op verzoek van de curator kan de rechter-commissaris instemmen met een andere vorm van verslaglegging.

c. Opvolgende openbare verslagen in hetzelfde faillissement worden doorlopend genummerd.

2.3 Inhoud van de openbare verslagen

a. Bij het eerste of het tweede openbare verslag wordt een lijst van bekende schuldeisers gevoegd, separaat of als onderdeel van dat verslag.

b. Voor zover openbaarmaking van informatie (onnodig) schadelijk kan zijn voor de boedel, de gefailleerde of een derde, doet de curator daarvan verslag aan de rechter-commissaris in - op niet mis te verstane wijze als zodanig gekenmerkte - vertrouwelijke correspondentie.

2.4 Toezending van de openbare verslagen

a. Een afschrift van het eerste openbaar verslag wordt door de curator aan de gefailleerde, aan de belastingdienst en aan de sociale verzekeringsbank toegezonden.

b. Zeker indien dat ten behoeve van de informatievoorziening aan (buitenlandse) crediteuren en derden dienstig voorkomt, zal de curator de openbare verslagen op het internet kunnen publiceren, al dan niet op zijn kantoorwebsite.

2.5 Frequentie van de openbare verslagen

a. Het eerste openbare verslag wordt ingediend zodra de inventarisatiefase als bedoeld in de artikelen 89-91 Fb is afgerond, maar uiterlijk binnen twee maanden na de dag van de uitspraak van het faillissement.

b. Daaropvolgende openbare verslagen worden ingediend om de drie maanden, tenzij de rechter-commissaris anders bepaalt.

2.6 Financiële verslaglegging en rekening en verantwoording

a. Bij ieder openbaar verslag wordt als bijlage een tussentijds financieel verslag gevoegd door middel van het bij deze richtlijnen als bijlage B gevoegde model. Bijvoeging van een financieel verslag kan achterwege blijven, indien er geen boedelactief van betekenis is of er geen mutaties van betekenis zijn geweest.

b. In het tussentijds financieel verslag worden alle aan het einde van de betreffende verslagperiode bekende inkomsten en uitgaven opgenomen. Het in het tussentijds financieel verslag opgenomen saldo komt overeen met het saldo of de saldi van de boedelrekening(en). Afschriften waaruit dit saldo blijkt, worden als bijlage bij het tussentijds financieel verslag gevoegd.

c. Indien in een verslagperiode geen mutaties zijn opgetreden, kan worden volstaan met de verwijzing naar het laatste tussentijds financieel verslag.

d. Bij het eindverslag wordt als bijlage een (voorlopig) financieel eindverslag gevoegd dat wordt opgemaakt door middel van het bij deze richtlijnen als bijlage C gevoegde model. Hierin wordt het salaris waarop de curator aanspraak maakt voorwaardelijk opgenomen.

e. De curator levert na de vaststelling van zijn salaris het definitieve financieel eindverslag en een concept van de uitdelingslijsten in. Deze verplichting geldt niet indien het faillissement wordt opgeheven wegens de toestand van de boedel en het totaal gerealiseerde actief ontoereikend zal zijn voor voldoening van het salaris van de curator (dus bij eigenlijke opheffing).

f. Op verzoek van de curator kan de rechter-commissaris instemmen met een andere vorm van financiële verslaglegging.

g. Indien het faillissement zal worden opgeheven wegens de toestand van de boedel en het totaal gerealiseerde actief ontoereikend zal zijn voor voldoening van het salaris van de curator (dus bij eigenlijke opheffing), kan rekening en verantwoording ex artikel 185 lid 2 Fb achterwege blijven. In alle andere gevallen worden alle bankbescheiden binnen twee maanden na de opheffing van het faillissement (dus bij oneigenlijke opheffing) of zodra de uitdelingslijst verbindend is geworden, ter goedkeuring aan de rechter-commissaris voorgelegd.

h. De rechter-commissaris kan op ieder moment een accountant aanwijzen om (tussentijds) de rekening en verantwoording van de curator te controleren. De kosten van de accountant komen ten laste van de boedel.

3 BEHEER EN BESTUUR VAN DE FAILLIETE BOEDEL

3.1 Boedelrekening

- a. De curator houdt een boedelrekening aan bij een te goeder naam en faam bekend staande bankinstelling, tenzij het een “leeg” faillissement betreft.
- b. De tenaamstelling van de boedelrekening vermeldt: “[naam curator] in zijn/haar hoedanigheid van curator in het faillissement van [naam schuldenaar]”.
- c. De curator is bij uitsluiting bevoegd om over de boedelrekening te beschikken, tenzij de rechter-commissaris anders bepaalt.
- d. Betalingen worden zoveel mogelijk via de boedelrekening gedaan en ontvangen. Betalingen die daarbuiten worden gedaan en ontvangen, worden in het openbare verslag uitdrukkelijk besproken en zo spoedig mogelijk met de boedel vereffend.
- e. Bedragen van enige omvang die niet dadelijk ter voldoening van boedelschulden of faillissementskosten hoeven te worden besteed, worden zoveel mogelijk op een depositorekening bij een te goeder naam en faam bekend staande bankinstelling geplaatst.

3.2 Voortzetting bedrijf

De curator zet de onderneming van de gefailleerde alleen dan voort als aannemelijk is dat het belang van de boedel of een ander zwaarwegend belang dat een prudent handelend curator zich mede behoort aan te trekken dat vergt.

3.3 Verkoop activa

- a. De curator verkoopt slechts dan onderhands activa als aannemelijk is dat de opbrengst voor de boedel per saldo gelijk of groter is dan bij een openbare verkoop alsmede in het geval dat daarmee een ander zwaarwegend belang is gediend dat een prudent handelend curator zich mede behoort aan te trekken.
- b. Tenzij sprake is van activa met een geringe waarde of van activa waarvan het mogelijk is om de waarde op andere wijze objectief vast te stellen, verkoopt de curator in het algemeen onderhands geen activa dan nadat hij zich heeft voorzien van één of meer deskundigenrapporten met betrekking tot de waarde van te verkopen activa.
- c. De curator streeft ernaar dat het recht dat het faillissement beheerst van toepassing is op de door hem gesloten koopovereenkomsten en dat geschillen worden beslecht door het gerecht dat hem heeft aangesteld.
- d. Het is in het algemeen niet gewenst dat gewone inboedelgoederen van weinig waarde die nodig zijn voor het voeren van de dagelijkse huishouding te gelde worden gemaakt.

3.4 Geconsolideerd afwikkelen

De curator gaat slechts in uitzonderingsgevallen en alleen na toestemming van de rechter commissaris over tot een geconsolideerde afwikkeling van samenhangende faillissementen. Consolidatie is mogelijk als afzonderlijke afwikkeling op grote bezwaren stuit, hetgeen het geval kan zijn bij het faillissement van een groep van vennootschappen die zo verweven met elkaar zijn dat het vrijwel onmogelijk is om de rechten en verplichtingen van ieder van die vennootschappen afzonderlijk vast te stellen. Wat een "geconsolideerde afwikkeling" inhoudt kan overigens van geval tot geval verschillen. Een lichte vorm van consolidatie bijvoorbeeld in de vorm van een omslag van de boedelkosten - in plaats van een exacte toerekening - zal bij het faillissement van een groep vennootschappen regelmatig aan de orde zijn. Een totale consolidatie - alle activa en passiva worden op één hoop geveegd - zal uitzondering zijn.

3.5 Verzoeken tot machtiging, goedkeuring of toestemming

- a. Een verzoek tot machtiging, goedkeuring of toestemming wordt schriftelijk aan de rechter-commissaris gedaan. Indien in een spoedeisend geval op een mondeling verzoek mondelinge machtiging, goedkeuring of toestemming is verleend, bevestigt de curator de verleende machtiging, goedkeuring of toestemming zo spoedig mogelijk schriftelijk aan de rechter-commissaris.
- b. Indien het verzoek strekt tot het verkrijgen van toestemming voor de onderhandse verkoop van activa als bedoeld in artikel 169 lid 4 Fb, kan het verzoek worden gedaan door middel van het bij deze richtlijnen als bijlage D gevoegde model.
- c. Indien het verzoek strekt tot het verkrijgen van toestemming voor een activatransactie waarbij een onderneming geheel of gedeeltelijk wordt overgedragen, wordt bij het verzoek de conceptovereenkomst gevoegd.
- d. Indien het verzoek strekt tot het verkrijgen van een machtiging om te procederen inzake bestuurdersaansprakelijkheid, legt de curator een schriftelijk standpunt van iedere aangesproken bestuurder over en vermeldt hij of de aangesproken bestuurder verhaal biedt.
- e. Indien een machtiging tot procederen is verleend, zendt de curator aan de rechter-commissaris een kopie toe van iedere uitspraak die naar aanleiding van de verleende machtiging tot procederen is gewezen.
- f. Faillissementen mogen slechts geconsolideerd worden afgewikkeld, nadat de rechter-commissaris op verzoek van de curator daarvoor toestemming heeft verleend.
- g. Strafrechtelijke aangifte door de curator geschiedt niet dan na vooroverleg met de rechter-commissaris.

h. Overzicht voorgeschreven machtigingen etc. van de rechter-commissaris:

Machtiging, Goedkeuring, Toestemming , Vooroverleg rechter-commissaris

Richtlijnen (3.4)	Geconsolideerd afwikkelen
Richtlijnen (3.5 sub g)	Strafrechtelijke aangifte
Richtlijnen (6.4 sub e)	Inzet kantoorgenoten en faillissementsmedewerkers
Richtlijnen (6.9 sub c)	Inzet deskundige of hulppersoon
18a lid 2	Afkoop en wijziging levensverzekering
30	Laten doorgaan reeds vastgestelde executie
33 jo. 64	Gestand doen wederkerige overeenkomsten
35 jo. 64	Tussentijds beëindigen huurovereenkomst
36 jo. 64 lid 2	Ontslag personeel
37	Verwerpen nalatenschap
54 jo. 64	Bevrijden bezwaarde goed/inlossen pand
Richtlijnen (3.7 sub b)	Afspraken boedelbijdrage
64 lid 2	In rechte optreden m.u.v. verificatiegeschillen
89	Onderhandse boedelbeschrijving en waardering door curator
93	Voortzetting bedrijf
96 jo. 169 lid 4	Onderhandse verkoop
97 lid 2	Belegging gereede gelden
99	Aangaan vaststellingsovereenkomsten en schikkingen
169 lid 5	Beschikking onverkoopbare goederen
172	Uitdelingslijst

Opdracht, Bevel, Bepaling, Aanwijzing, Bevoegdheid, Vaststelling etc. rechter-commissaris

11 lid 4	Publicatie in dagbladen
15a lid 1	Publicatie Nederlandse Staatscourant
18	Gedeelte inkomsten (o.a. riddersoldij) dat failliet mag houden
54 en 55a lid 3	Verlenging termijn verkoop separatisten
55a lid 4	Toerekening kosten bij verkoop vliegtuig door curator
59a	Afkoelingsperiode
62	Getuigenverhoor/deskundigenonderzoek
65	Bevel aan curator
67	Vaststelling salaris curator
69	Vervanging curator
70	Benoeming voorlopige commissie van schuldeisers
75	Beslissing geschil curator en commissie van schuldeisers
82-85	Gijzeling
86	Verlaten woonplaats
88	Verzegeling boedel
94	Ontslag verplichting postereijen doorzenden post aan curator
95	Som ter voorziening failliet in levensonderhoud
97	Wijze van bewaring gelden etc.
98	Beschikking over gelden
Richtlijnen (3.1 sub c)	Afwijkende bevoegdheid boedelrekening
168	Staking voortzetting onderneming
169 lid 2	Door gefailleerde te behouden huisraad

169 lid 6	Vergoeding failliet voor werkzaamheden t.b.v. vereffening
171	Bevel tussentijdse uitdeling
180	Verklaring tenietgaan beperkte rechten

3.6 Getuigenverhoor als bedoeld in artikel 62 Fb

- a. Indien een getuigenverhoor als bedoeld in artikel 62 Fb wordt bevolen, draagt de curator namens de rechter-commissaris zorg voor oproeping van de getuigen.
- b. De vergoeding voor de getuige wordt berekend zoals gebruikelijk is in civiele zaken.
- c. De kosten van het getuigenverhoor worden gerekend tot de boedelkosten.

3.7 Separatisten

- a. De curator maakt zo spoedig mogelijk na het uitspreken van het faillissement afspraken met de separatisten over het te gelde maken van de activa en in het bijzonder over de vraag wie welke taken op zich neemt en tegen welke vergoeding dit zal gebeuren, alles zoveel mogelijk met inachtneming van de uitgangspunten zoals vermeld in de hierna onder d opgenomen separatistenregeling. Eventueel verzoekt de curator de rechter-commissaris om een afkoelingsperiode (59a Fb) of verlenging daarvan.
- b. Afspraken over boedelbijdragen worden steeds ter goedkeuring aan de rechter-commissaris voorgelegd.
- c. Afspraken tussen een separatist en de curator worden in de openbare verslagen verantwoord.
- d. Separatistenregeling

1. Medewerking curator aan onderhandse verkoop (algemeen)

De curator kan besluiten mee te werken aan een onderhandse verkoop van verpande of met hypotheek bezwaarde zaken. Hij zal dat echter in het algemeen alleen mogen doen als het belang van de gezamenlijke crediteuren of de boedel daardoor niet wordt geschaad. Dat betekent dat de curator in het algemeen in het kader van een onderhandse verkoop geen verplichtingen zal mogen aangaan die er toe kunnen leiden dat de boedel in een slechtere positie geraakt dan waarin de boedel zou hebben verkeerd als de betreffende zaken in het openbaar zouden zijn verkocht.

Indien de curator zijn medewerking verleent, geldt dat de banken de curator altijd een redelijke termijn moeten gunnen om te onderzoeken in hoeverre de te sluiten koopovereenkomst verantwoord is, rechten van derden (meer in het bijzonder crediteuren met een eigendomsvoorbehoud) te verifiëren, dan wel na te gaan in hoeverre aan andere opties (bijvoorbeeld aan een andere dan de door de banken voorgestelde kandidaat-koper) de voorkeur zou moeten worden gegeven. Voorts dient altijd in de te sluiten koopovereenkomst te worden bepaald dat de boedel activa zonder enige garantie ("voetstoots") verkoopt.

Indien naderhand komt vast te staan dat toch rechten van derden (bijvoorbeeld crediteuren met een eigendomsvoorbehoud) zijn geschonden en de boedel met claims ter zake wordt geconfronteerd, zullen de banken dát deel van de door hen ontvangen koopprijs dat betrekking heeft op de zaken, ten aanzien waarvan de rechten van derden zijn geschonden, aanwenden om de benadeelde crediteur alsnog schadeloos te stellen dan wel de curator in staat stellen deze crediteur schadeloos te stellen. De curator

dient deze voorwaarde te stellen voorafgaand aan zijn medewerking aan onderhandse verkoop. Verdere vrijwaringen zullen in elk concreet geval tussen de curator en de bank moeten worden overeengekomen. Doorgaans zal de curator van de van de pand- of hypotheekhouder op wiens verzoek hij meewerkt aan een onderhandse verkoop moeten bedingen dat deze de boedel zal vrijwaren tegen alle aanspraken van derden, onder wie de koper, als gevolg van of in verband met het feit dat de curator heeft meegewerkt aan de onderhandse verkoop. De curator mag vorderen dat die vrijwaring niet alleen de boedel betreft maar ook hem privé.

Bij onderhandse verkoop dient voorts een onderscheid te worden gemaakt tussen de gevallen, waarin de curator materiële verkoopinspanningen verricht en die waarin de curator slechts toetst en formele verkoophandelingen verricht.

2. Materiële verkoopinspanningen door de curator

Indien de curator zelf materiële verkoopinspanningen ter zake van de onderhandse verkoop van de activa verricht op basis van de met de bank gemaakte afspraken, zal in alle gevallen een vergoeding aan de boedel worden betaald conform de hierna weer te geven percentageregeling.

3. Toetsing en formele verkoophandelingen door de curator

Indien de inspanningen van de curator beperkt blijven tot een (beperkte) controle van de koopovereenkomst, de prijs, de transportakte en/of taxatierapport(en) en het overleg met de rechter-commissaris, en de curator dus geen materiële verkoopinspanningen verricht, zal aan de boedel de hierna aangegeven vergoeding worden betaald.

4. Onroerende zaken

Wat onroerende zaken betreft kan de netto-opbrengst bij onderhandse verkoop hoger zijn dan bij verkoop in het openbaar, reden voor hypotheekhouder(s) en boedel om een veiling te mijden.

Onderhandse verkoop kan plaatsvinden door de curator, krachtens onderlinge overeenstemming tussen alle betrokken belanghebbenden (hypotheekhouders en curator) en met toestemming van de rechter-commissaris. Het kan ook krachtens art. 3:268 lid 2 BW, op grond waarvan zowel de curator als de hypotheekhouder de rechter kan verzoeken te bepalen dat de verkoop onderhands zal geschieden.

Gaat, conform eerder bedoelde afspraak, de medewerking van de curator niet verder dan de formele verkoophandeling alsmede toetsing van de door de hypotheekhouder voorgestelde transactie, verricht aldus de hypotheekhouder de materiële verkooponderhandelingen en onthoudt de curator zich van werkzaamheden te dien aanzien, dan is het niettemin redelijk de boedel een bijdrage in de faillissementskosten te geven; immers de curator zal toch nog de koopovereenkomst moeten bezien, evenals de prijs, de transportakte en/of taxatierapport(en) en overleg voeren met de rechter-commissaris. De hoogte van deze boedelbijdrage bedraagt f. 5.000,- c.q. USD 2.750,-. Dit is niet van toepassing wanneer de hypotheekhouder krachtens art. 3:268 lid 2 BW de verkoop verricht, tenzij de curator op verzoek van de hypotheekhouder in dit kader bijzondere diensten verricht.

In de gevallen dat de curator ook de materiële verkoopinspanningen verricht, zal regel zijn dat de bijdrage van de hypotheekhouder in de faillissementskosten wordt gevormd door een percentage van de koopsom (exclusief de op de verkoop en levering drukkende kosten) met een degressief verloop naar mate de opbrengst stijgt:

4% (maar minimaal f. 5.000,- c.q. USD 2.750,-) over de eerste f. 100.000,- cq USD 55.000,-;

3% over het meerdere boven f. 100.000,- tot f. 250.000,- c.q. USD 55.000,- tot USD 137.500,-;

2% over het meerdere boven f. 250.000 tot f 500.000,- c.q. USD 137.500,- tot USD 275.000,-;

boven f. 500.000,- c.q. USD 275.000,- dienen nadere afspraken te worden gemaakt.

Hierbij is in aanmerking genomen, dat de kosten (zoals taxatiekosten, kosten van instandhouding van de onroerende zaak, verzekeringen en bewakingskosten) voor rekening van de hypotheekhouder zullen komen. Door deze richtlijn treedt geen verandering op in de positie van de hypotheekhouder als separatist. Zo blijft onverlet de termijn van art. 54 Fb.

Zodra het meerdere onroerende zaken betreft wordt ter bepaling van het percentage de waarde van het totaal genomen, tenzij het duidelijk afzonderlijke en gescheiden bewerkelijke transacties betreft. Ook hier zijn duidelijke afspraken vooraf wezenlijk.

5. Verpande en fiduciair tot zekerheid overgedragen goederen

Tijdig dienen afspraken gemaakt te worden: verkoopt de pandhouder/fiduciair eigenaar of laat hij dat over aan de curator, een en ander al dan niet met toepassing van art. 3:251 BW. Gaat, conform eerder bedoelde afspraak, de medewerking van de curator niet verder dan het zorgen voor eerste behoud, het verrichten van de formele verkoophandeling dan wel toetsing van de door de pandhouder/fiduciair eigenaar voorgestelde transactie, dan is in beginsel een bijdrage in de faillissementskosten van f. 5.000,- c.q. USD 2.750,- op zijn plaats.

Nota zij ervan genomen dat de werkzaamheden van de curator ter zake van het inventariseren van de activa en de aanspraken in het kader van eigendomsvoorbehoud, verpanding, fiduciaire overdracht tot zekerheid en dergelijke alsmede de beslissingen daaromtrent tot zijn wettelijke taak behoren en geen onderwerp uitmaken van de boedelbijdrageregeling. De bijdrage van f. 5.000,- c.q. USD 2.750,- vervalt zodra de curator, conform de bedoelde afspraken, de verkoop van de goederen ter hand neemt. In dat geval wordt de hoogte van de bijdragen weer gevonden in een percentageregeling. Afhankelijk van de hoogte van de opbrengst en het kostenaspect wordt een percentage vastgesteld tussen 10% aflopend tot 3% bij een verkoopopbrengst van nihil tot f. 1.000.000,- cq USD 550.000,-, met in beginsel een minimale bijdrage van f. 5.000,- c.q. USD 2.750,-. Bij hogere waarden zijn nadere afspraken nodig.

Het is gewenst bij de afspraken tevens de kosten (voor bewaking, verzekering, taxatie of wat dies meer zij) te betrekken; deze zijn namelijk - evenals de bijdragen - als kosten van verhaal van belang voor de pandhouder, andere zekerheidsgerechtigden en de boedel. Het boedelbijdragepercentage wordt gerelateerd aan het totaal der bedoelde activa minus de kosten.

6. Verpande en fiduciair tot zekerheid gecedeerde vorderingen

Ten aanzien van de verpande en gecedeerde vorderingen is aanvaard, dat de boedel ter zake van aan de curator opgedragen incasso een bijdrage toekomt ter hoogte van 15% der geïncasseerde vorderingen. Een minimum vergoeding is niet aan de orde. Indien procedures nodig zijn, zullen nadere afspraken gemaakt dienen te worden.

7. Overigens

De procentuele bijdrageregeling wordt beheerst door het adagium "no cure no pay".

3.8 Belastingdienst en sociale verzekeringsbank

a. De griffie van het gerecht stuurt zo spoedig mogelijk na de faillietverklaring een afschrift van de beschikking aan de belastingdienst en de sociale verzekeringsbank.

- b. De curator stuurt, zoals onder 2.4 reeds bepaald, de belastingdienst en de sociale verzekeringsbank een afschrift van zijn eerste openbare verslag.
- c. De curator zal handelen in overeenstemming met de gemaakte⁴ en nog te maken afspraken met de belastingdienst.
- d. Indien het bedrijf tijdens het faillissement wordt voortgezet, is de curator na datum faillissement verplicht maandelijks aangifte te doen (loonbelasting, sociale premies, omzetbelasting etc.).
- e. De griffie van het gerecht stuurt zo spoedig mogelijk na de opheffing van het faillissement een afschrift van de beschikking aan de belastingdienst en de sociale verzekeringsbank.

3.9 Boedelcrediteuren

- a. De curator houdt een deugdelijke administratie bij van de bekende vorderingen van boedelcrediteuren.
- b. Tenzij de stand van de boedel zodanig is dat twijfel kan bestaan of alle vorderingen van boedelcrediteuren zullen kunnen worden voldaan, voldoet de curator zo spoedig mogelijk de vorderingen van de boedelcrediteuren. In het algemeen voldoet de curator onmiddellijk de vorderingen van door hem ten behoeve van de boedel ingeschakelde derden.

4 VERIFICATIEVERGADERING

4.1 Dagbepaling verificatievergadering

Zodra een uitdeling aan de concurrente schuldeisers kan plaatsvinden, verzoekt de curator dag- en tijdbepaling voor de verificatievergadering.

4.2 Pro forma verificatievergadering

- a. Indien niet de verwachting bestaat dat enige schuldeiser de verificatievergadering zal bezoeken, kan de rechter-commissaris ambtshalve of op verzoek van de curator bepalen dat de verificatievergadering pro forma zal plaatsvinden. Dit verzoek kan in ieder geval worden gedaan als alle tot dat moment ingediende vorderingen voorlopig zijn erkend. Indien dit verzoek wordt toegewezen, vermeldt de curator in de publicatie dat de verificatievergadering pro forma zal plaatsvinden.
- b. Indien een of meer schuldeisers de curator hebben laten weten dat zij het voornemen hebben de pro forma geagendeerde verificatievergadering te bezoeken, deelt de curator dit mee aan de griffier en zal de verificatievergadering niet pro forma worden gehouden, maar zal op de geagendeerde of op een nader te bepalen dag en tijdstip een inhoudelijke behandeling plaatsvinden. In dat geval zal de curator op de verificatievergadering aanwezig zijn.

⁴ de afspraken die in Aruba zijn gemaakt tussen curatoren, RC en belastingdienst, neergelegd in de beleidsbrief van mr. Haeck van 11 oktober 2011, blijven voor Aruba van kracht.

4.3 Aanschrijving schuldeisers

a. Nadat een dag en tijdstip voor de verificatievergadering is bepaald, schrijft de curator de schuldeisers aan.

b. In de aanschrijving deelt de curator mee dat:

- schuldvorderingen die nog niet zijn ingediend, alsnog uiterlijk vijftien dagen voorafgaande aan de verificatievergadering bij de curator moeten worden ingediend;
- de lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen (ook genoemd: crediteurenlijsten) gedurende een periode van zeven dagen voorafgaande aan de verificatievergadering kosteloos bij het gerecht ter inzage zullen liggen;
- schuldeisers die de verificatievergadering willen bezoeken, zich op voorhand bij de curator dienen te melden.

4.4 Lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen

a. Uiterlijk acht dagen voorafgaande aan de verificatievergadering verstrekt de curator aan de rechter-commissaris de lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen met verzoek deze neer te leggen ter griffie.

b. De curator kan de rechter-commissaris tot op de verificatievergadering verzoeken wijzigingen in de lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen aan te brengen.

5 EINDE VAN HET FAILLISEMENT

5.1 Het akkoord

a. De curator onderzoekt op verzoek van de gefailleerde de mogelijkheden tot het aanbieden van een akkoord, voor zover dit de belangen van de schuldeisers dient. De curator is de gefailleerde daarbij binnen redelijke grenzen behulpzaam.

b. Indien mogelijk stelt de gefailleerde of de curator gelijktijdig met het verzoek tot het bepalen van een dag en tijdstip voor de verificatievergadering, de rechter-commissaris ervan op de hoogte dat een akkoord zal worden aangeboden.

c. Het ontwerp van het akkoord wordt gelijktijdig met het indienen van de lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen aan de rechter-commissaris overgelegd, met het verzoek dit ter griffie neer te leggen.

d. Uiterlijk op de dag voorafgaande aan de zitting verstrekt de gefailleerde of de curator aan de rechter-commissaris de lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen, waarop tevens staat vermeld:

- welke schuldeisers machtiging hebben verleend om voor het akkoord te stemmen;
- wat het te verwachten percentage is van dit aantal machtigingen op het te verwachten aantal

ter vergadering verschenen schuldeisers als bedoeld in artikel 140 Fb, en
- wat het percentage is van het bedrag van deze machtigingen op het totale bedrag van de ingediende vorderingen als bedoeld in artikel 140 Fb.

Bij de lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen zijn originele machtigingen of kopieën daarvan gevoegd.

e. De curator en de gefailleerde zijn aanwezig bij de behandeling van het akkoord ter verificatievergadering. Voor zover de originele machtigingen niet zijn overgelegd, worden deze ter zitting alsnog overgelegd.

f. Tijdens de behandeling van het akkoord licht de gefailleerde of de curator toe waarom het akkoord kan worden aangenomen. Daarbij kunnen de eerder overgelegde lijsten van voorlopig erkende en betwiste vorderingen worden aangevuld.

g. De curator overlegt tijdens de behandeling zijn eindverslag.

5.2 Opheffing wegens de toestand van de boedel

a. Indien de curator voorziet dat het faillissement in aanmerking komt voor opheffing wegens de toestand van de boedel, verzoekt hij dit gelijktijdig met de indiening van het eindverslag en het concept financieel eindverslag (bijlage C).

Eigenlijke opheffing zal plaatsvinden wegens gebrek aan baten indien het actief van de boedel niet of juist toereikend is ter voldoening van het salaris van de curator en de overige faillissementskosten.

Het concept financieel eindverslag speelt bij een eigenlijke opheffing slechts in zoverre een rol als van belang kan zijn voor de vaststelling van salaris en verschotten.

Oneigenlijke opheffing zal plaatsvinden indien het actief van de boedel onvoldoende is om na betaling van de faillissementskosten, inclusief het salaris van de curator, de boedelcrediteuren en de belastingdienst te voldoen. De regeling van de oneigenlijke opheffing is ingegeven door de omstandigheid dat de belastingdienst zonder meer gerechtigd is bij de curator het bedrag van de belastingvordering op te eisen.

Alvorens een dergelijk voorstel door de curator kan worden gedaan, dient hij - voor zover dat voor de vereffening relevant moet worden geacht - zich ervan te overtuigen of de aanslagen van de belastingdienst en de sociale verzekeringsbank nog voor vermindering vatbaar zijn.

b. De curator verzoekt tegelijkertijd met de opheffing wegens de toestand van de boedel om vaststelling van het salaris.

c. Vervolgens wordt dit concept financieel eindverslag door de rechter-commissaris beoordeeld en stelt hij het salaris en de verschotten vast in een salarisbeschikking, waarna de curator die gegevens en waar nodig het eventuele commentaar van de rechter-commissaris in het financieel eindverslag verwerkt en het definitief financieel eindverslag (volgens bijlage C bij deze richtlijn) ter goedkeuring aan de rechter-commissaris zendt.

d. Wanneer de rechter-commissaris dit eindverslag heeft goedgekeurd, deelt de griffie dit aan de curator mee onder terugzending van het goedgekeurde verslag. Daarbij wordt aangegeven op welke datum de opheffing zal worden behandeld.

e. Pas nadat het goedgekeurde eindverslag is ontvangen, mag de curator overgaan tot uitbetaling van het actief volgens dat verslag. Na voldoening van de boedelcrediteuren kan een eventueel batig saldo naar de belastingdienst en/of de sociale verzekeringsbank worden overgemaakt.

f. Uiterlijk twee weken voor de dag waarop de opheffing wordt behandeld dient de curator aan de rechter-commissaris te doen toekomen de dagafschriften van bankrekening waaruit blijkt dat de crediteuren overeenkomstig het goedgekeurde financieel eindverslag zijn betaald en het saldo van de rekeningen op "0" eindigt.

g. De griffier deelt de curator de dag en het tijdstip van de behandeling van het verzoek ter zitting mee en roept de gefailleerde voor de zitting op. De oproep vermeldt dat verschijning niet noodzakelijk is. Het is niet noodzakelijk dat de curator bij de behandeling van het verzoek tot opheffing van een faillissement aanwezig is. Het is dan wel nodig dat de gefailleerde tijdig op de hoogte is gesteld van de behandeling van de opheffing en dat hij opgeroepen is om desgewenst daar te worden gehoord. Wanneer de gefailleerde heeft laten weten bij de behandeling van de opheffing aanwezig te zullen zijn, zal de aanwezigheid van de curator als regel wel noodzakelijk worden geacht.

6 SALARIS VAN DE CURATOR

6.1 Tijdregistratie

a. Salaris kan alleen worden verzocht op basis van een gespecificeerde registratie van de daadwerkelijk aan het faillissement bestede tijd.

b. Bij de tijdregistratie kan gebruik worden gemaakt van vaste tijdeenheden, mits deze niet groter zijn dan zes minuten.

c. Indien meerdere werkzaamheden achtereenvolgens worden uitgevoerd, wordt de daadwerkelijk in totaal daaraan bestede tijd genoteerd.

d. De tijdregistratie wordt op zodanige wijze gespecificeerd dat daaruit valt af te leiden:

- i. de datum waarop de desbetreffende werkzaamheid is verricht;
- ii. de persoon die de werkzaamheid heeft verricht;
- iii. de soort van de werkzaamheid;
- iv. een korte aanduiding met wie is gesproken of gecorrespondeerd, of het onderwerp waarop de studie of het overleg betrekking heeft gehad.

e. Indien meerdere procedures worden gevoerd, wordt de daaraan bestede tijd zodanig verantwoord dat de afzonderlijke procedures kunnen worden onderscheiden.

f. Bij ieder openbaar verslag wordt de tijdregistratie gevoegd die betrekking heeft op de periode waarop het verslag betrekking heeft.

6.2 Voorschot op het salaris

- a. Een verzoek tot toekenning van een voorschot op het salaris wordt gedaan door middel van het bij deze richtlijnen als bijlage I gevoegde model.
- b. Een verzoek om een voorschot op het salaris kan alleen worden toegekend voor zover de boedel dit toelaat. Het verzoek wordt gedaan tegelijk met de indiening van een openbaar verslag en heeft betrekking op de periode tot aan dit verslag. Een kopie van het meest recente rekeningafschrift van de boedelrekening wordt bijgevoegd.
- d. De in het voorschot gedeclareerde tijdbesteding is gelijk aan de som van de in de openbare verslagen over de gedeclareerde periode opgegeven tijdbesteding.
- e. De gedeclareerde uurtarieven sluiten aan bij hetgeen hierover in artikel 6.4 t/m 6.9 is bepaald.

6.3 Vaststelling van het salaris

- a. De rechter-commissaris stelt het salaris van de curator, de kantoorgenoten van de curator en de medewerkers van de curator geheel ten name van de curator vast.
- b. Het salaris van de curator wordt aan het einde van het faillissement vastgesteld.
- c. Indien geen uitdeling heeft plaatsgevonden, wordt in verband met de afwikkeling van het faillissement forfaitair drie uur begroot. Indien wel een uitdeling heeft plaatsgevonden, wordt hiervoor zes uur begroot. Op gemotiveerd verzoek van de curator kan de rechter-commissaris meer uren toekennen dan het forfaitair begrote aantal uren.
- d. Het verzoek tot vaststelling van het salaris gaat vergezeld van het eindverslag en het (voorlopig) financieel eindverslag.
- e. Het salaris inclusief verschotten wordt in beginsel niet vastgesteld op een bedrag dat hoger is dan het beschikbaar actief.

6.4 Het uurtarief

- a. Het uurtarief van de curator en de aan zijn kantoor verbonden advocaten is het product van:
 - het basisuurtarief in het jaar van de tijdbesteding (zie artikel 6.5);
 - de ervaringsfactor van de curator of van de kantoorgenoot van de curator (zie artikel 6.6), en
 - de boedelfactor (zie artikel 6.7);

- b. Het product wordt als volgt afgerond:

	<u>0,6</u>	<u>0,8</u>	<u>1,0</u>	<u>1,3</u>
1,0	0,6	0,8	1,0	1,3
1,1	0,7	0,9	1,1	1,45
1,2	0,8	1,0	1,2	1,6

- c. De rechter-commissaris kan in bijzondere gevallen op verzoek een afwijkend uurtarief toekennen.
- d. Het uurtarief van faillissementsmedewerkers wordt gevonden door toepassing van de navolgende factor ten opzichte van het basisuurtarief:

- i. factor 0,4: voor de medewerker met minder dan vijf jaar ervaring;
- ii. factor 0,5: voor de medewerker met meer dan vijf jaar maar minder dan tien jaar ervaring;
- iii. factor 0,6: voor de medewerker met meer dan tien jaar ervaring.

e. De inzet van kantoorgenoten en faillissementsmedewerkers wordt voorafgaande aan hun inzet ter goedkeuring aan de rechter-commissaris voorgelegd. Onder faillissementsmedewerkers worden verstaan medewerkers die geen advocaat zijn en zich in belangrijke mate bezighouden met de begeleiding van faillissementen en daarbij werkzaamheden uitvoeren, die normaliter tot de taak van de curator horen.

f. Indien de werkzaamheden zich over meer dan één kalenderjaar hebben uitgestrekt, wordt voor ieder kalenderjaar het in het desbetreffende jaar geldende basisuurtarief toegepast.

g. De curator verdeelt de werkzaamheden in het faillissement, met inachtneming van de moeilijkheidsgraad daarvan, zodanig over zichzelf, zijn kantoorgenoten en de faillissementsmedewerkers dat deze werkzaamheden tegen het laagst mogelijke uurtarief worden verricht.

6.5 Het basisuurtarief

a. Het basisuurtarief wordt driejaarlijks door de rechter-commissaris vastgesteld na daarover de Deken van de Orde van Advocaten te hebben gehoord en de rechters-commissarissen van de overige (ei)landen te hebben geraadpleegd.

b. Het basisuurtarief wordt met ingang van de datum waarop deze richtlijnen in werking treden vastgesteld op f. 425,- voor Aruba, Curaçao en Sint Maarten en USD 235,- voor Bonaire, Sint Eustatius en Saba.

c. In het basisuurtarief zijn begrepen de algemene kosten van de praktijk, zoals de kosten van:

- i. het kantoor;
- ii. de kantoororganisatie;
- iii. de secretaresse en de overige personeelsleden, voor zover deze kosten niet vallen onder artikel 6.4.

6.6 Ervaringsfactor

De ervaringsfactor heeft betrekking op het aantal praktijkjaren van de curator vanaf de 1^{ste} januari van het jaar van de (eerste) beëdiging:

- i. factor 0,6: korter dan 4 jaar advocaat;
- ii. factor 0,8: tenminste 4 jaar maar korter dan 8 jaar advocaat;
- iii. factor 1,0: tenminste 8 jaar maar korter dan 12 jaar advocaat;
- iv. factor 1,3: 12 jaar of langer advocaat.

6.7 Boedelfactor

a. De boedelfactor wordt als volgt bepaald:

- i. factor 1,0 : indien het actief minder dan f. 50.000,- cq USD 27.500,- bedraagt;
- ii. factor 1,1 : indien het actief tenminste f. 50.000,- cq USD 27.500 doch minder dan f. 100.000,- cq USD 55.000,- bedraagt;

iii. factor 1,2 : indien het actief f. 100.000,- cq USD 55.000,- of meer bedraagt.

b. In iedere (voorlopige) surseance van betaling bepaalt de rechter-commissaris een factor tussen 1,0 en 1,2, rekening houdend met de ingewikkeldheid van de zaak en het maatschappelijk belang daarvan. Indien de surseance wordt gevolgd door een faillissement, wordt in de surseance de boedelfactor toegepast die in het opvolgend faillissement geldt.

c. Onder het actief wordt het uiteindelijk voor de boedel gerealiseerde actief verstaan, de eventuele door derden betaalde boedelbijdragen daaronder begrepen.

6.8 Niet-gespecificeerde verschotten

a. Niet-gespecificeerde verschotten zijn, onder andere, in het kader van het faillissement uitgegeven:

- i. portokosten;
- ii. telefoon- en faxkosten;
- iii. kopieerkosten.

b. Deze kosten worden gesteld op 5% van het salaris van de curator.

6.9 Gespecificeerde verschotten

a. Gespecificeerde verschotten zijn, onder andere:

- i. griffierechten;
- ii. deurwaarderskosten;
- iii. reis- en verblijfkosten;
- iv. taxatiekosten;
- v. veilingkosten;
- vi. kosten van deskundigen;
- vii. kosten van hulpkrachten die niet in dienst van de curator zijn.

b. Voor de onder a sub i tot en met v genoemde kosten is geen afzonderlijke toestemming van de rechter-commissaris vereist. Deze kosten worden in het financieel verslag gesaldeerd opgenomen.

c. Deskundigen en hulpkrachten die niet in dienst van de curator zijn, als bedoeld onder a sub vi en vii, mogen niet eerder worden ingeschakeld dan nadat de rechter-commissaris op verzoek van de curator hiervoor toestemming heeft gegeven. Het verzoek om toestemming vermeldt welke opdracht aan de deskundige of de hulpkracht zal worden gegeven en welke te verwachten kosten daarmee zullen zijn gemoeid.

d. Indien de rechter-commissaris toestemming heeft gegeven als bedoeld onder c, wordt deze toestemming mede geacht betrekking te hebben op het betalen van de facturen van deze deskundigen en hulpkrachten. Indien de gefactureerde bedragen hoger zijn dan begroot, legt de curator hiervoor verantwoording af.

e. Gespecificeerde verschotten worden separaat van het salaris gedeclareerd.

7 SURSEANCE VAN BETALING

7.1 Verlening definitieve surseance van betaling

- a. Tenminste vier weken voorafgaande aan de dag van de zitting waarop zal worden beslist of definitieve surseance van betaling wordt verleend, deelt de bewindvoerder de rechter-commissaris mee of deze zitting doorgang dient te vinden.
- b. Indien de zitting doorgang vindt, verstrekt de bewindvoerder aan de griffier een recente bijgewerkte genummerde lijst van voorlopig erkende en betwiste vorderingen met namen en volledige adressen. Tenzij de rechter-commissaris anders bepaalt, zal de verzoeker zelf zorgdragen voor de verzending van de vereiste stukken.

8 SLOTBEPALING

8.1 Inwerkingtreding

Deze richtlijnen treden in werking per 1 april 2012.

8.2 Vervanging

Deze richtlijnen vervangen de bestaande richtlijnen (van juli 1995) en beleidsbrieven.

9 BIJLAGEN

Bijlage A-1: faillissementsverslag natuurlijk persoon

Bijlage A-2: faillissementsverslag rechtspersoon

Bijlage B: tussentijds financieel verslag

Bijlage C: (voorlopig) financieel eindverslag

Bijlage D: verzoek toestemming onderhandse verkoop

Bijlage E: verzoek voorschot op salaris

BIJLAGE A-1

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG (natuurlijk persoon)

in het faillissement van:

...

Verslagdatum:

Nummer:

ALGEMENE GEGEVENS

faillissementsnummer:	
Naam schuldenaar /schuldenaren:	
Adres:	
Woonplaats:	
Geboortedatum:	

Datum faillissement:	
----------------------	--

Naam curator:	
Naam rechter-commissaris:	

Saldo einde verslagperiode:	
-----------------------------	--

Verslagperiode:	
Bestede uren verslagperiode:	
Bestede uren totaal:	

AARD FAILLISEMENT

- Lopende eenmanszaak / vennootschap
- Reeds gestaakte eenmanszaak / vennootschap
- Geen schulden uit bedrijf
- Eerder insolvent geweest

Nadere toelichting oorzaak faillissement:

DEEL I - DE FAILLIET PERSOONLIJK

1. PERSOONLIJKE OMSTANDIGHEDEN

- Alleenstaand Samenwonend Gehuwd
huwelijk:
in gemeenschap van goederen

andere regime (huwelijkse voorwaarden)

Is de partner failliet? Ja Nee

2. EERSTE MAATREGELEN

Gesprek met failliet? Ja Nee

Alle noodzakelijke medewerking verkregen? Ja Nee

Indien nee, toelichten:

Is gebleken van paulianeuze handelingen? Ja Nee

Indien ja: welke acties zijn ondernomen?

Zijn er lopende procedures/geschillen? Ja Nee

Indien ja, stand van zaken:

Is een afkoelingsperiode gelast? Ja Nee

3. DE SCHULDEN / PASSIVA *(de kolommen privé en zakelijk alleen invullen als er ook zakelijk schulden zijn en deze gegevens zonder al te grote inspanningen zijn te achterhalen; anders alleen totaal invullen)*

(bijlage: crediteurenlijst)

schulden	privé	zakelijk	totaal
Boedelschulden <i>(exclusief salaris curator en publicatiekosten)</i>			
Preferent			
Concurrent			
Totaal			

Worden er vorderingen betwist? Ja Nee

Zijn de schuldeisers aangeschreven? Ja Nee

Bijzonderheden?

4. DE BEZITTINGEN / ACTIVA *(waarde aangeven en vermelden hoe die is bepaald)*

Bovenmatige inboedel Ja Nee

Indien ja, toelichting

Auto('s) / andere vervoermiddelen ~~/ caravan~~: Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Eigen woning: Ja Nee

Indien ja, waarde woning en hoogte hypotheek:

Overige registergoederen: Ja Nee

Indien ja, waarde en hoogte hypotheek:

Bank en/of spaarrekeningen met enig saldo Ja Nee

Indien ja, specificatie

Pensioenregelingen /
Levensverzekeringen (*afkoopwaarde vermelden*): Ja Nee

Is afkoop mogelijk?: Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Te verwachten uitkering uit erfenis Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Overige activa Ja Nee

Indien ja, toelichting:

Activa van een onderneming: zie deel II

Welke maatregelen ter liquidatie (voor zover hierboven nog niet vermeld) zijn genomen?

5. HET / DE HUIDIGE INKOMEN(S)

Inkomsten Loon Uitkering Geen inkomen

Overige inkomsten Ja Nee

Indien overige inkomsten, toelichting:

6. BEDRAG LEVENSONDERHOUD

Is door de rechter-commissaris een bedrag voor levensonderhoud vastgesteld?

Ja

Nee

Indien ja, welk bedrag?

Zo nee, is daartoe een voorstel bijgevoegd

Ja

Nee

Indien nee, toelichting:

7. DE VOORUITZICHTEN (VOOR CREDITEUREN)

Zijn de mogelijkheden van het aanbieden van een akkoord onderzocht?

Ja

Nee

Is een uitkering aan preferente schuldeisers te verwachten?

Ja

Nee

Is een uitkering aan concurrente schuldeisers te verwachten?

Ja

Nee

Toelichting:

8. PLAN VAN AANPAK / TE VERRICHTEN WERKZAAMHEDEN

9. ONDERTEKENING

Volgend verslag in te dienen op:

Handtekening curator:

DEEL II - DE ONDERNEMING VAN FAILLIET – NATUURLIJK PERSOON *(alleen invullen en bijvoegen indien van toepassing)*

Naam onderneming :
Activiteiten onderneming :
Omzetgegevens :
Personeel gemiddeld aantal :

1. Inventarisatie

1.1 Winst en verlies :
1.2 Balanstotaal :
1.3 Lopende procedures :
1.4 Verzekeringen :
1.5 Huur :

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faill. :
2.2 Aantal in jaar voor faill. :
2.3 Datum ontslagaanzegging :
2.4 Werkzaamheden :

3. Activa onderneming

ONROERENDE ZAKEN

3.1 Beschrijving :
3.2 Verkoopopbrengst :
3.3 Hoogte hypotheek :
3.4 Boedelbijdrage :
3.5 Werkzaamheden :

BEDRIJFSMIDDELEN

3.6 Beschrijving :
3.7 Verkoopopbrengst :
3.8 Boedelbijdrage :
3.9 Bodemvoorrecht fiscus :

3.10 Werkzaamheden :

VOORRADEN/ ONDERHANDEN WERK

3.11 Beschrijving :

3.12 Verkoopopbrengst :

3.13 Boedelbijdrage :

3.14 Werkzaamheden :

ANDERE ACTIVA

3.15 Beschrijving :

3.16 Verkoopopbrengst :

3.17 Werkzaamheden :

4. Debiteuren onderneming

4.1 Omvang debiteuren :

4.2 Opbrengst :

4.3 Boedelbijdrage :

4.4 Werkzaamheden :

5. Bank / Zekerheden (m.b.t. onderneming)

5.1 Vordering van bank(en) :

5.2 Leasecontracten :

5.3 Beschrijving zekerheden :

5.4 Separatistenpositie :

5.5 Boedelbijdragen :

5.6 Eigendomsvoorbehoud :

5.7 Retentierechten :

5.8 Werkzaamheden :

6. Doorstart / voortzetten onderneming

VOORTZETTEN

6.1 Exploitatie / zekerheden :

6.2 Financiële verslaglegging :

6.3 Werkzaamheden :

DOORSTART

6.4 Beschrijving :

6.5 Verantwoording :

6.6 Opbrengst :

6.7 Boedelbijdrage :

6.8 Werkzaamheden :

7. **Rechtmatigheid**

7.1 Is de boekhouding aan de curator overhandigd? Ja Nee

7.2 Zo, nee, is er aanleiding tot strafrechtelijke aangifte Ja Nee

7.3 Paulianeus handelen Ja Nee

7.4 Zo ja, toelichting :

8. **Plan van aanpak / te verrichten werkzaamheden m.b.t. de onderneming**

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG (rechtspersoon)

in het faillissement van:

...

Nummer verslag:**Datum:**

Faillissementsnummer:	
Datum uitspraak:	
Curator:	
R-C:	

Activiteiten onderneming:	
Omzetgegevens:	
Personeel gemiddeld aantal:	

Saldo einde verslagperiode:	
-----------------------------	--

Verslagperiode:	
Bestede uren in verslag periode:	
Bestede uren Totaal:	

1. Inventarisatie

- 1.1 Directie en organisatie :
- 1.2 Winst en verlies :
- 1.3 Balanstotaal :
- 1.4 Lopende procedures :
- 1.5 Verzekeringen :
- 1.6 Huur :
- 1.7 Oorzaak faillissement :

2. Personeel

- 2.1 Aantal ten tijde van faill. :
- 2.2 Aantal in jaar voor faill. :
- 2.3 Datum ontslagaanzegging :

Werkzaamheden :

3. Activa

ONROERENDE ZAKEN

3.1 Beschrijving :

3.2 Verkoopopbrengst :

3.3 Hoogte hypotheek :

3.4 Boedelbijdrage :

Werkzaamheden :

BEDRIJFSMIDDELEN

3.5 Beschrijving :

3.6 Verkoopopbrengst :

3.7 Boedelbijdrage :

3.8 Bodemvoorrecht fiscus :

Werkzaamheden :

VOORRADEN/ ONDERHANDEN WERK

3.9 Beschrijving :

3.10 Verkoopopbrengst :

3.11 Boedelbijdrage :

Werkzaamheden :

ANDERE ACTIVA

3.12 Beschrijving :

3.13 Verkoopopbrengst :

Werkzaamheden :

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren :

4.2 Opbrengst :

4.3 Boedelbijdrage :

Werkzaamheden :

5. Bank / Zekerheden

- 5.1 Vordering van bank(en) :
- 5.2 Leasecontracten :
- 5.3 Beschrijving zekerheden :
- 5.4 Separatistenpositie :
- 5.5 Boedelbijdragen :
- 5.6 Eigendomsvoorbehoud :
- 5.7 Reclamerechten :
- 5.8 Retentierechten :
- Werkzaamheden :

6. Doorstart / voortzetten onderneming

VOORTZETTEN

- 6.1 Exploitatie / zekerheden :
- 6.2 Financiële verslaglegging :
- Werkzaamheden :

DOORSTART

- 6.3 Beschrijving :
- 6.4 Verantwoording :
- 6.5 Opbrengst :
- 6.6 Boedelbijdrage :
- Werkzaamheden :

7. Rechtmatigheid

- 7.1 Boekhoudplicht :
- 7.2 Depot jaarrekeningen :
- 7.3 Goedk. verkl. accountant :
- 7.4 Stortingsverpl. aandelen :
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur :
- 7.6 Paulianeus handelen :
- Werkzaamheden :

8. Crediteuren

- 8.1 Boedelvorderingen :
- 8.2 Pref. vord. belastingdienst :
- 8.3 Pref. vord. SVB :
- 8.4 Andere pref. crediteuren :
- 8.5 Aantal concurrente crediteuren :
- 8.6 Bedrag concurrente crediteuren :
- 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling :
- Werkzaamheden :

9. Procedures

- 9.1 Naam wederpartij(en) :
- 9.2 Aard procedure :
- 9.3 Stand procedure :
- Werkzaamheden :

10. Overig

- 10.1 Termijn afwikkeling faill. :
- 10.2 Plan van aanpak :
- 10.3 Indiening volgend verslag :
- Werkzaamheden :

BIJLAGE B**TUSSENTIJD'S FINANCIËEL VERSLAG**

in het faillissement van:

datum verslag:

datum uitspraak faillissement:

curator:

rechter-commissaris:

betrekking hebbend op verslag nrs.:

A.	BATEN	subtotaal	mutaties	totaal	Af te dragen omzetbelasting
1.	aangetroffen middelen				
	kas				
	bank				
2.	opbrengsten verkopen				
	opbrengsten verkopen				
	kosten i.v.m. verkoop				
3.	debiteuren				
	prae-faillissement debiteuren				
	boedeldebiteuren				
4.	overige baten				
	boedelbijdrage				

	restitutie belastingdienst				
	rente				
5.	totaal				
B.	REEDS BETAALDE VERSCHOTTEN / BOEDEL-SCHULDEN	subtotaal	mutaties	totaal	
	salaris curator				
	publicatiekosten				
	uittreksel				
	water / elektra				
	verzekeringen				
	belastingdienst				
	sociale premies				
6.	totaal				
C.	THANS NOG BESCHIK-BAAR				
	totaal A				
	totaal B				

(voorlopig / definitief)
FINANCIEEL EINDVERSLAG

in het faillissement:

faillissement no. :

curator :

rechter-commissaris:

A. BATEN

1. Aangetroffen middelen:

- kas	<i>f</i>	
- bank	<i>f</i> _____ +	

f

2. Opbrengst verkopen

	<i>f</i>	
- directe kosten	<i>f</i>	
- rechten derden	<i>f</i> _____ +	
	<i>f</i> _____ -	

f

3. Debiteuren

	<i>f</i>	
- rechten derden	<i>f</i> _____ -	

Boedeldebiteuren *f*

4. Overige baten:

- boedelbijdragen *f*
- rente *f*
- etc. *f* _____ +
- f*

B. REEDS BETAALDE KOSTEN/BOEDELKOSTEN

- 1. publicatiekosten *f*
- 2. *f*
- 3. *f* _____ +
- f*

C. THANS NOG BESCHIKBAAR

- Totaal A *f*
- Totaal B *f* _____ -
- f*

D. NOG TE BETALEN VERSCHOTTEN/BOEDELSCHULDEN

- 1. Verschotten *f*
- 2. Publicatiekosten *f*
- 3. Salaris curator *f*
- 4. Sociale verzekeringsbank *f* _____ +
- 5. Etc. *f*
- f*

E. DEFINITIEF SALDO

- 1. Totaal C *f*
- 2. Nagekomen baten *f* _____ +

f

F. SALDO E UIT TE BETALEN AAN:

1. Boedelschulden

a. curator

- verschotten (D1] f
- publicatiekosten (D2) f
- salaris (D3) f _____ +

f _____ -

2. Kosten faillissementaanvraag

f _____ -

3. Belastingdienst

f _____ -

4. Sociale verzekeringsbank

f _____ -

5.

f _____ -

NIET

G. SCHULDENLAST

1. Preferente crediteuren:

- a. Belastingdienst f
- b. Sociale verzekeringsbank f
- c. Overige preferente crediteuren f

2. Concurrente crediteuren f

aantal

H. URENOPGAVE CURATOR

1. Tot en met heden:

Curator:

mr.	Beëdigd in	
in (jaar)	 uren/minuten
in (jaar)	 uren/minuten
in (jaar)	 uren/minuten

Medewerker (advocaat):

mr.	Beëdigd in	
in (jaar)	 uren/minuten
in (jaar)	 uren/minuten
in (jaar)	 uren/minuten

Faillissementsmedewerker:

.....	Aantal jaren ervaring	
in (jaar)	 uren/minuten
in (jaar)	 uren/minuten
in (jaar)	 uren/minuten

2. Voor afwikkeling:

Curator uren/minuten
Medewerker (advocaat) uren/minuten
Faillissementsmedewerker uren/minuten

VERZOEK TOESTEMMING ONDERHANDSE VERKOOP

in het faillissement van:

Curator:

Rechter-commissaris:

1. Beschrijving van het te verkopen object
(wanneer is het aangekocht, voor welke prijs, wat is de boekwaarde enz.)
2. Zijn er taxatierapporten bekend?
(Zo ja, bijvoegen; zo nee, waarom wordt van het opmaken ervan afgezien?)
3. Welke verkoopinspanningen zijn er verricht?
(Wie zijn benaderd, hoe is geadverteerd)
4. Hoeveel gegadigden hebben zich gemeld?
(vermelden welke telefonische, schriftelijke contacten er zijn geweest en wie het object daadwerkelijk heeft bekeken)
5. Welke biedingen zijn er gedaan?
6. Waarom heeft verder onderhandelen geen zin?
(Zijn alle gegadigden uitgenodigd om te bieden, is met de hoogste bidder(s) in onderhandeling getreden?)
7. Waarom heeft verder zoeken naar andere gegadigden geen zin?
8. Hoe is betaling geregeld?
9. Is er een verkoopovereenkomst opgesteld?
(Zo ja, bijvoegen, zo nee, waarom niet?)
10. Hoe staat de (bestuurder van) failliet tegenover het (hoogste) bod?
(Indien niet benaderd, waarom niet? Indien afwijzend, aangeven waarom, is hij uitgenodigd om kopers te zoeken enz.)
11. Bestaat er direct of indirect een relatie tussen de gegadigde en de curator en/of diens kantoorgenoten en/of gefailleerde?
(Zo ja, welke?)

De curator verklaart de relevante gegevens met betrekking tot dit verzoek onderhandse verkoop zo volledig mogelijk te hebben gegeven en verzoekt toestemming te verlenen tot verkoop aan de bovenbeschreven hoogst biedende.

Datum

Handtekening curator

De rechter-commissaris is van oordeel dat goedkeuring tot onderhandse verkoop kan worden verleend.

Datum

Handtekening rechter-commissaris

VERZOEK VOORSCHOT OP SALARIS

faillissement:

curator:

rechter-commissaris:

begindatum voorschotverzoek

einddatum voorschotverzoek

datum meest recente verslag

saldo boedelrekening

basisuurtarief

boedelfactor

jaar beëdiging curator

ervaringsfactor curator

gecombineerde boedelfactor/ervaringsfactor curator

aantal uren curator

jaar beëdiging kantoorgenoot mr.

ervaringsfactor kantoorgenoot mr.

gecombineerde boedelfactor/ervaringsfactor kantoorgenoot mr.

aantal uren kantoorgenoot

aantal jaren ervaring faillissementsmedewerker ...

ervaringsfactor faillissementsmedewerker ...

gecombineerde boedelfactor/ervaringsfactor faillissementsmedewerker

aantal uren faillissementsmedewerker ...

salaris curator

salaris kantoorgenoot mr.

salaris faillissementsmedewerker

salaris in voorschotperiode

niet-gespecificeerde verschotten (kantoorkosten) 5%

omzetbelasting over salaris en niet-gespecificeerde verschotten

totaal salaris + niet-gespecificeerde verschotten + omzetbelasting

totaal

De curator verklaart dat de opgegeven uren zoals gespecificeerd in de bijgevoegde bijlage aan het faillissement zijn besteed en bovenstaande gegevens naar waarheid zijn ingevuld en verzoekt om het totaal bedrag bij wijze van voorschot van de boedelrekening te mogen opnemen, voor zover het saldo van de boedelrekening dat toelaat.

datum

curator

voor akkoord:

rechter-commissaris + datum