

Faillissement en Schuldsanering

Willy Debets

Derde druk

Tweede druk 2024

Eerste druk 2023

ISBN 9789464922349

© **2025 Augustus** - Willy Debets (WD Training en Advies)

Auteur: Willy Debets

Cover : Willy Debets

Druk : Brave New Books

Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen, of op enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de auteur.

Inhoudsopgave

1.	Faillissement.....	5
1.1	Algemeen	5
1.2	Voorkomen van faillissementen	6
1.3	Oorzaken faillissement	8
1.4	Aanvraag faillissement	9
1.5	Wie kan failliet worden verklaard	11
1.6	Benoeming RC en curator.....	12
1.7	Bevoegdheden curator	13
1.8	Verplichtingen failliet	21
1.9	Schuldeisers.....	34
1.10	Verificatievergadering.....	35
1.11	Juridische acties.....	35
1.12	Fraude indicatoren in faillissement.....	41
1.13	Einde faillissement	44
2.	Wet schuldsanering natuurlijke personen	51
2.1	Algemeen	51
2.2	Procedure schuldsanering	53
2.3	Behandeling verzoek.....	54
2.4	Verificatievergadering.....	63
2.5	Aanbieden akkoord	64
2.6	Nieuwe voorzieningen	64
2.7	Einde schuldsanering	65
2.8	Strafbare feiten	66
3.	Jurisprudentie	67
3.1	Handelingen vóór oprichting	67
3.2	Bestuurdersaansprakelijkheid	68
3.3	Wet schuldsanering natuurlijke personen	83
4.	Artikelen diverse relevante wetboeken.....	88
5.	Over de auteur	115

1. Faillissement

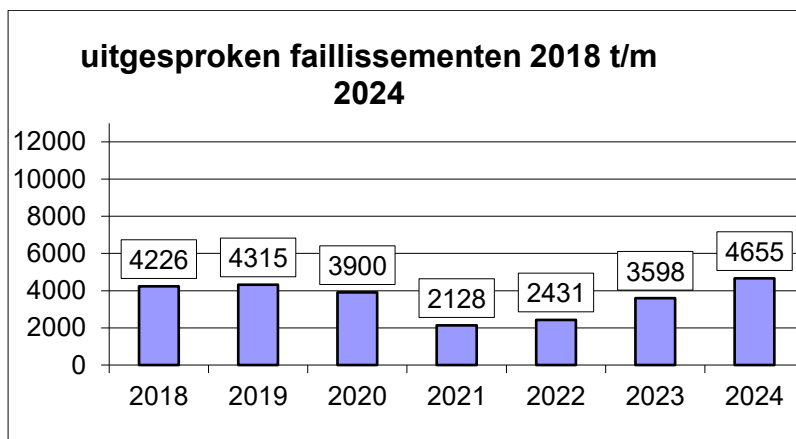
1.1 Algemeen

In dit boek worden alle aspecten behandeld over faillissementen en schuldsaneringen. Het boek is niet alleen bedoeld voor mensen die (ongewild) betrokken raken bij een faillissement of schuldsanering maar ook voor studenten handels- en insolventierecht. In hoofdstuk 1 worden de belangrijkste punten behandeld met betrekking tot het faillissement zoals de aanvraag, de procedures, de rol van de curator en rechter-commissaris, de verplichtingen van de failliet en de juridische acties. Daarom is er op de geëigende plaatsen jurisprudentie opgenomen. Ook zijn de bekende fraude-indicatoren benoemd en toegelicht alsmede de in aanmerking komende mogelijk gepleegde strafbare feiten. In hoofdstuk 3 is veel relevante jurisprudentie hierover opgenomen.

In hoofdstuk 2 gaan we in op de op Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen. Ook hier bespreken we de procedures, behandeling en afwijzing van de verzoeken, de wettelijke mogelijkheden en de wijze van beëindigingen.

Cijfers faillissementen

In de periode van 1996 tot 2002 zijn er gemiddeld 5.424 faillissementen per jaar uitgesproken en in de periode van 2002 tot 2011 gemiddeld 9.084; daarna is een daling ingetreden. In 2012 en 2013 echter is weer een sterke stijging in het aantal faillissementen te zien en vanaf 2014 tot en met 2019 een forse daling. Over 2020 en 2021 werd een forse verhoging voorspeld vanwege het coronavirus maar die voorspelling kwam niet uit. Het aantal faillissementen was juist lager dan 2019. Vanaf 2022 is weer een stijging te zien.



Bron: CBS 9 Februari 2025

Onderverdeling

Als we kijken naar de opbouw van de hierboven genoemde totalen dan zijn de uitgesproken faillissementen vanaf 2017 als volgt onder te verdelen:

Jaar	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Natuurlijk persoon	593	563	787	311	287	327	385
Eenmanszaak	488	544	509	281	289	401	488
Vennootschappen	3145	3208	2703	1536	1855	2870	3782

Bron: CBS, 9 Februari 2025

Cijfers CBS over 2008, 2010 en 2015

De in 2008 **afgewikkelde** faillissementen hebben 3,9 miljard Euro aan onbetaalde schuld achter gelaten en in 2015 ruim 4,4 miljard euro. Per faillissement bedroeg het gemiddelde bedrag in 2008 € 790.000.- en in 2010 € 722.000.- . In 2015 bedroeg de onbetaalde gebleven schuld ruim 4,4 miljard euro. Per bedrijf was dat 582.000 euro en per natuurlijk persoon 231.000 euro. Cijfers over de jaren 2016 tot en met 2023 zijn op de website van het CBS (nog) niet beschikbaar.

1.2 Voorkomen van faillissementen

Nu sedert 2020 veel ondernemingen door de coronapandemie hun bedrijfsvoering niet op de gebruikelijke manier kunnen voortzetten, is de verwachting dat meer ondernemingen te maken krijgen met geldproblemen en misschien zelfs met een dreigend faillissement. De **Wet Homologatie Onderhands Akkoord** kan een oplossing bieden. De wet maakt het voor ondernemingen makkelijker om een akkoord te bereiken met de schuldeisers en aandeelhouders over de herstructurering van schulden. Indien het akkoord door de meerderheid van de schuldeisers en aandeelhouders wordt ondersteund, kunnen schuldeisers en aandeelhouders die zich er op onredelijke gronden tegen verzetten, tot medewerking worden gedwongen door een algemeen verbindend verklaring van het akkoord door de rechter. De wet is per 1 Januari 2021 in werking getreden. Inmiddels zijn er al diverse positieve uitspraken onder de WHOA bekend:

- Rechtbank Noord-Holland, 24 Juli 2025, ECLI:NL:RBNHO: 2025:2997
- Rechtbank Midden-Nederland, 12 Juni 2025, ECLI:NL:RBMNE: 2025:2844
- Rechtbank Noord-Nederland, 21 Maart 2025, ECLI:NL: RBNNE: 2025:1198
- Rechtbank Midden-Nederland, 4 Maart 2025, ECLI:NL:RBMNE: 2025:932

- Gerechtshof Amsterdam, 20 Februari 2025, ECLI:NL:GHAMS: 2025:433
- Rechtbank Amsterdam, 5 December 2024, ECLI:NL:RBAMS: 2024:7539.
- Rechtbank Gelderland, 16 Oktober 2024, ECLI:NL:RBGEL:2024: 7568.
- Rechtbank Amsterdam, 19 Juli 2024, ECLI:NL:RBAMS:2024: 4424.
- Rechtbank Amsterdam, 15 Mei 2024, ECLI:NL:RBAMS: 2024: 3441.
- Gerechtshof Amsterdam, 13 Februari 2024, ECLI:NL:GHAMS: 2024:346.
- Rechtbank Midden-Nederland, 9 Februari 2024, ECLI:NL: RBMNE:2024:605.
- Rechtbank Oost-Brabant, 7 Februari 2024, ECLI:NL:RBOBR: 2024:434.
- Rechtbank Limburg, 31 Januari 2024, ECLI:NL:RBLIM:2024: 465.
- Rechtbank Midden-Nederland, 29 Januari 2024, ECLI:NL: RBMNE:2024:433.
- Rechtbank Midden-Nederland, 29 December 2023, ECLI:NL: RBMNE:2023:7215.
- Rechtbank Rotterdam, 15 December 2023, ECLI:NL: 2023: 12289.
- Rechtbank Oost Brabant, 10 November 2023, ECLI:NL:2023: 6098.
- Rechtbank Gelderland, 3 Oktober 2023, ECLI:NL:RBGEL:2023: 5805.
- Rechtbank Den Haag, 29 September 2023, ECLI:NL:RBDHA: 2023:14917.
- Rechtbank Zeeland-West-Brabant, 12 Juli 2023, ECLI:NL: RBZWB:2023:6532.
- Rechtbank Oost-Brabant, 12 juni 2023, ECLI:NL:RBOBR:2023: 2900.
- Rechtbank Gelderland, 28 April 2023, ECLI:NL:RBGEL: 2023: 5349.
- Rechtbank Amsterdam, 23 Maart 2023, ECLI:NL:RBAMS:2023: 1681.
- Rechtbank Rotterdam, 9 Februari 2023, ECLI:NL:RBROT:2023: 2407.
- Rechtbank Den Haag, 23 Januari 2023, ECLI:NL:RBDHA:2023: 1230.
- Rechtbank Amsterdam, 20 December 2022, ECLI:NL:RBAMS: 2022:7673.
- Rechtbank Rotterdam, 24 November 2022, ECLI:NL:RBROT: 2022:12188.

- Rechtbank Rotterdam, 27 September 2022, ECLI:NL:RBROT: 2022: 12280.
- Rechtbank Rotterdam, 19 Augustus 2022, ECLI:NL:RBROT: 2022:12277.
- Rechtbank Rotterdam, 6 Juli 2022, ECLI:NL:RBROT:2022: 12081.
- Rechtbank Zeeland-West-Brabant, 25 April 2022, ECLI:NL: RBZWB:2022:6894.
- Rechtbank Den Haag, 25 Februari 2022, ECLI:NL: RBDHA: 2022:1450.
- Hoge Raad, 25 Februari 2022, ECLI:NL:HR:2022:328.
- Rechtbank Noord-Nederland, 5 Januari 2022, ECLI:NK: RBNNE: 2022:21.
- Rechtbank Amsterdam, 24 December 2021, ECLI:NL: RBAMS: 2021:7643.
- Rechtbank Gelderland, 10 December 2021, ECLI:NL: RBGEL: 2021:6813.
- Rechtbank Rotterdam, 9 November 2021, ECLI:NL: RBROT: 2021:13150.
- Rechtbank Limburg, 19 Oktober 2021, ECLI:NL: RBLIM: 2021: 8860.

Betalingsuitstel faillissementen door corona

Ook is een betalingsuitstelregeling opgenomen in de **Tijdelijke wet COVID-19 SZW en J en V**. Deze tijdelijke regeling is op 17 December 2020 ingegaan. Als het faillissement van een onderneming wordt aangevraagd of zijn continuïteit in gevaar komt door beslag- of executiemaatregelen van een schuldeiser, kan de ondernemer dit tegenhouden en de rechter verzoeken om betalingsuitstel. Ondernemers kunnen dan een betalingsuitstel tegen de betreffende schuldeiser krijgen, met als doel hun tijdelijke liquiditeitsproblemen op te lossen en een faillissement af te wenden. Hiervoor zouden ondernemers bijvoorbeeld gebruik kunnen maken van de Wet Homologatie Onderhands Akkoord. Deze wet is beëindigd op 20 Mei 2022.

1.3 Oorzaken faillissement

Uit diverse onderzoeken is gebleken dat de belangrijkste oorzaken van het faillissement bij vennootschappen en eenmanszaken de volgende zijn:

- Economische oorzaak
- Mismanagement
- Overige oorzaken

Onder overige oorzaken wordt mede verstaan gelegd beslag door derde(n), kredietstop door banken en het niet tijdig aanpassen van

het uitgavenpatroon aan de gewijzigde inkomenssituatie. Hierbij kan men denken aan onvoldoende voorbereiding (60% begint zomaar), de gevolgen van het loslaten van de vestigingswetgeving (geen diploma's), te dure of verkeerde huisvesting, financiële problemen, verkeerde inschatting, wanbetalers, te grote voorraad, te snelle aflossing en te verkeerde prioriteiten, slecht debiteurenbeheer (25% van alle faillissementen) en het "vergeten" van de fiscus. Volgens de curatoren en de rechters-commissarissen is mismanagement de belangrijkste oorzaak van de faillissementen en bij 18% van de faillissementen zijn frauduleuze handelingen waargenomen.

Volgens Graydon, hét kredietinformatiebureau dat onder andere alles mét en over faillissementen bijhoudt, zijn de voornaamste hoofdoorzaken van faillissementen de volgende:

- **Ondeskundig ondernemerschap (27%):** wanbeheer, of slecht management, is de belangrijkste oorzaak van een faillissement. De ondernemer heeft onvoldoende kennis van de markt, onvoldoende toekomstvisie of anticipeert niet genoeg op veranderende marktomstandigheden.
- **Bedrijfseconomische oorzaken (18%):** dit kan zijn: wanbetaling door een klant, waardoor een bedrijf wordt meegezogen in de slechte financiële situatie van die klant. Of vraaguitval, met andere woorden afname van het aantal klanten.
- **Financieringsproblemen (15%):** onvoldoende kapitaal, doordat een onderneming geen financiering kan krijgen of alleen tegen een extreem hoge rente, is een veel voorkomende reden van een faillissement. Vooral jonge startups vallen vaak ten prooi aan een faillissement, omdat ze nog geen reserves hebben opgebouwd. In de afgelopen vijf jaar is ook het terugschroeven van de kredietfinanciering door banken een belangrijke oorzaak geweest van een groot aantal faillissementen.
- **Fraude (11%):** er zijn verschillende vormen van faillissementsfraude, zoals het moedwillig aangaan van verbintenissen die niet betaald (kunnen) worden of het alvast verkopen van goederen aan bekenden of familie in aanloop naar een faillissement.

Bron: website Creditsafe.com, Augustus 2023

1.4 Aanvraag faillissement

Artikel 1 van de Faillissementswet zegt: de **schuldenaar**, die in de toestand verkeert dat hij heeft opgehouden te betalen, wordt, hetzij op eigen aangifte, hetzij op verzoek van een of meer zijner schuldeisers, bij rechterlijk vonnis in staat van faillissement verklaard. De faillietverklaring kan ook worden uitgesproken om reden van openbaar belang, op vordering van het openbaar ministerie. Vier partijen kunnen het faillissement bewerkstelligen, namelijk een of meer schuldeisers, de schuldenaar zelf, het openbaar

ministerie en de rechtbank (ambtshalve). De aanvraag door een of meer **schuldeisers** vindt plaats door middel van een verzoekschrift (rekest). Dit moet worden ingediend door een advocaat die moet stellen dat een of meer vorderingen niet worden voldaan. Daarnaast moet men aantonen middels minimaal een steunvordering dat de schuldenaar is komen te verkeren in de positie dat hij/zij is opgehouden te betalen. Schuldeisers gebruiken een aanvraag faillissement soms ook als “drukmiddel” om de tegenpartij te dwingen nu te betalen. Na betaling wordt het verzoek weer ingetrokken zonder dat het dus tot een zitting komt.

Over de totaal ingediende rekesten is het volgende bekend:

Jaar	2008	2009	2010	2011	2015
Ingediende aanvragen	11238	15995	14144	14256	8195
Door schuldenaars	3324	6043	5940	6149	4612
Door schuldeisers	7914	9952	8204	8107	2990
Uitgesproken faillissementen	6847	10559	9622	9531	7338

Het CBS heeft de cijfers over de jaren 2016 t/m 2024 niet gepubliceerd.

De aangifte door de **schuldenaar** is vormvrij. Betreft dit een rechtspersoon dan zal er een algemene vergadering van aandeelhouders (AVA) moeten hebben plaatsgevonden, waarin het besluit is genomen om op eigen aangifte failliet verklaard te worden.

Wordt de vordering gedaan door het **openbaar ministerie** dan zal die summierlijk moeten aantonen dat het openbare belang ermee gediend is. Voorbeeld: de politie verricht een groot strafrechtelijk onderzoek naar een of meer personen die zich bezig houden met beleggingsfraude of flessentrekkerij. Er zijn tientallen benadeelden.

Tenslotte kan de **rechtbank** amtsshalve het faillissement uitspreken in die gevallen wanneer er bijvoorbeeld sprake is van een surseance tot betaling of een aanvraag hiertoe, waarbij het meteen duidelijk is dat dit geen (verder) soelaas biedt.

Voor de faillietverklaring is vereist dat **summierlijk** blijkt van het bestaan van feiten en omstandigheden die aantonen dat de schuldenaar in de toestand van het hebben opgehouden te betalen verkeert, evenals van het vorderingsrecht van de schuldeiser (art. 3 FW). Voor faillietverklaring is vereist dat de schuldenaar in elk geval meer dan een schuldeiser heeft, althans een der schulden, hetzij van de aanvrager, hetzij van een ander, moet opeisbaar zijn.

Betalingen verricht tussen datum aanvraag en uitspraak faillissement.

Als er na het aanvragen van het faillissement doch vóór het uitspreken daarvan alsnog betalingen worden gedaan is de

opdrachtgever (bestuurder) daarvoor in principe aansprakelijk. Door bepaalde schuldeisers wel (vooraf) te betalen benadeelt de opdrachtgever (bestuurder/ onderneming) de overige schuldeisers. Dit wordt in het algemeen als onrechtmatig jegens de andere schuldeisers gezien en is de opdrachtgever (bestuurder onderneming) aansprakelijk voor de schade die als gevolg hiervan is ontstaan. Het onrechtmatig handelen van de onderneming betekent ook een onrechtmatig handelen van de bestuurder ingevolge artikel 2:11 BW (*Rechtbank Arnhem, 16 September 2009, LJN: BK0265*).

1.5 Wie kan failliet worden verklaard

Het maakt niet uit of de failliet wel of niet een bedrijf uitoefent dan wel dat deze een natuurlijk of rechtspersoon is. Bij natuurlijke personen geldt nog het volgende: ieder der echtgenoten kan failliet worden verklaard, ook handelingsonbekwame kunnen failliet worden verklaard, een nalatenschap kan **niet** failliet worden verklaard evenals een maatschap. Bij een vennootschap onder firma en een commanditaire vennootschap impliceert het in staat van faillissement verkeren van de vennootschap dat tegelijkertijd het faillissement van de (beherende) vennoten wordt uitgesproken. Een rederij kan **niet** in staat van faillissement worden verklaard maar een publiekrechtelijk lichaam (overheid, provincie, gemeente) kan weer wel in staat van faillissement worden verklaard. Enige jaren geleden is in Nederland op vordering van een ambassademedewerkster een vreemde staat in staat van faillissement verklaard wegens een vordering van achterstallig loon. Dit faillissement is echter in hoger beroep vernietigd.

De behandeling van het verzoek tot faillietverklaring vindt plaats in de Raadkamer van de arrondissementsrechtbank van de **woonplaats van de schuldenaar** (of bij verblijf in het buitenland de rechtbank zijner laatste woonplaats) (art. 2 FW). Ten aanzien van vennootschappen onder firma is de rechtbank binnen welk gebied het kantoor der vennootschap is gevestigd, mede bevoegd. Indien een schuldenaar geen woonplaats binnen het Rijk in Europa heeft maar daar wel een beroep of bedrijf uitoefent, is de rechtbank binnen welk gebied hij een kantoor heeft, bevoegd. Bij rechtspersonen (NV's, BV's, Stichtingen en Verenigingen) is de rechter bevoegd van de plaats van statutaire vestiging (zie hiervoor de statuten).

De schuldenaar moet worden opgeroepen om bij de behandeling aanwezig te zijn. De faillietverklaring vindt plaats bij **vonnis**. De afwijzing heet **beschikking**. Beide moeten gemotiveerd worden. Het vonnis wordt uitgesproken ter openbare terechtzitting en is bij voorraad op de minuut uitvoerbaar, ongeacht de mogelijkheid van verzet c.q. hoger beroep. Bij verstek staat voor de schuldenaar verzet open binnen 14 dagen. De schuldeisers maar ook de schuldenaar hebben de mogelijkheid van hoger beroep binnen 8 dagen (art.8 FW).

Het hogere beroep of verzet schort de faillietverklaring **niet op**. Het vonnis werkt terug over de gehele dag tot 00.00 uur van dag uitspraak. Dat dit pijnlijk kan zijn voor bepaalde schuldeisers moge blijken uit de volgende casus:

De heer en mevrouw De Ridder hebben aan bedrijf X een bedrag geleend van € 600.000.-. Op 15 Juni 2005 wordt bedrijf X in staat van faillissement verklaard, zonder de lening te hebben terugbetaald. Op 17 Juni 2005, twee dagen na het uitspreken van dit faillissement, ontvangt de familie De Ridder een bedrag van € 300.000.- op hun bankrekening. Het geld is afkomstig van een bankrekening uit Zwitserland waar X op 26 april 2005, dus drie weken voor het faillissement, een bedrag van € 1.640.000.- had overgemaakt. Omdat X op 15 Juni 2005 failliet is verklaard, heeft op die datum om 00.00 uur een fixatie van zijn vermogen plaatsgevonden. Een betaling gedaan na datum faillietverklaring geldt als een betaling van de opdrachtgever X zelf. X was echter vanaf 15 Juni 2005 niet meer zelfstandig bevoegd om over zijn vermogen te beschikken; dat was de curator. Op grond hiervan kon de curator het aan de familie De Ridder overgemaakte bedrag van € 300.000.- terugvorderen omdat het tot de boedel behoorde. Dat dit geld verder ten goede komt aan alle schuldeisers, waaronder de familie De Ridder, zal voor hen slechts een schrale troost zijn (Gerechtshof Den Haag, 3 November 2009, LJN: BN6228).

1.6 Benoeming RC en curator

Bij het vonnis van faillietverklaring wordt een curator aangesteld en een lid van de rechtbank tot rechter-commissaris (RC) aangesteld. De griffie van de rechtbank geeft onverwijld kennis van de faillietverklaring aan TNT Post. De curator zorgt voor de openbaarmaking van de faillietverklaring; hij moet daartoe een uittreksel van het vonnis in de Staatscourant plaatsen evenals in een of meer door de RC aan te wijzen dagbladen (Algemeen Dagblad, Telegraaf, Volkskrant, NRC). Het vonnis wordt verder ingeschreven bij het Faillissementsregister. Indien de schuldenaar een bedrijf uitoefent dient de curator het faillissement ter inschrijving in het handelsregister op te geven. Verdere werkzaamheden curator:

- zich onaangekondigd in verbinding te stellen met de failliet;
- de failliet informeren omtrent het failliet zijn (rechten en plichten)
- voorlopige boedelbeschrijving maken evenals een staat van bezittingen en schulden;
- tegen ontvangstbewijs innemen van contant geld, bank- en girobescheiden, sieraden, administratie, paspoort, alle belangrijke vermogensrechtelijke bescheiden zoals eigendomsakten, huurkoopcontracten, polissen van verzekeringen etc.