



Scheer Sanders
advocaten



Persoonlijk faillissement en schuldsanering

U kunt niet meer aan uw betalingsverplichtingen voldoen en overweegt een faillissement aan te vragen. Het kan ook zijn dat één van uw schuldeisers hiertoe een verzoek heeft ingediend bij de rechtbank. Een persoonlijk faillissement heeft vergaande gevolgen, zowel financieel als privé. En een oplossing voor uw schulden is het vaak niet, omdat deze doorgaans blijven bestaan. De schuldsanering kan dan een uitweg zijn. We leggen het u uit.

De rechtbank kan u, op uw verzoek of op verzoek van uw schuldeisers, persoonlijk failliet verklaren. In het laatste geval moet voldaan zijn aan drie voorwaarden: u bent gestopt met betalen, er moet meer dan één schuldeiser zijn en de schuldeiser die het faillissement aanvraagt, moet een opeisbare en onbetaald gebleven vordering op u hebben.



Uw rechten en plichten tijdens het faillissement

Het gevolg van het faillissement is dat u het recht verliest om over uw bezittingen, zoals geld en goederen, te beschikken. Dat recht ligt bij de door de rechtbank aangestelde curator. In de praktijk betekent dit dat u niets mag (ver)kopen, geen schulden mag afbetalen, geen geld mag opnemen en geen overeenkomsten mag aangaan waaruit financiële verplichtingen volgen, zonder toestemming van de curator. Dit geldt ook voor uw partner in het geval u in gemeenschap van goederen bent getrouwd.

U blijft wel verantwoordelijk voor uw administratie, het betalen van vaste lasten en het tijdig doen van aangiftes bij de belastingdienst (waar nodig in overleg met de curator). Ook bent u op grond van de wet verplicht om alle gewenste informatie en inlichtingen aan de curator en rechter-commissaris te verstrekken. Werkt u niet aan uw verplichtingen mee of veroorzaakt u schade voor de boedel, dan kan de curator de rechter-commissaris vragen om maatregelen tegen u te nemen. Het kan dan zijn dat u gehoord wordt, dat uw paspoort wordt ingetrokken of dat u, in het uiterste geval, gegijzeld wordt.

Wat betreft uw inkomsten: die mag u niet zelf houden en vallen in het faillissement. De curator berekent voor u een zogenaamd 'vrij te laten bedrag'. Met dit bedrag moet u uw maandelijkse verplichtingen betalen zoals de huur en verzekeringspremies, maar ook levensmiddelen en kleren. Hoe hoog dit bedrag is, is afhankelijk van meerdere factoren. Onder andere of u een partner heeft die inkomsten genereert, minderjarige kinderen heeft en de hoogte van de huur.

De curator laat uw werkgever of uitkeringsinstantie weten welk deel zij aan u mogen uitkeren (het vrij te laten bedrag) en welk deel op de faillissementsrekening gestort moet worden.

Taak curator

De curator informeert de schuldeisers over uw faillissement. Het is zijn taak om uw bezittingen (denk aan auto, woonhuis en tv) te verkopen en met de opbrengst daarvan alsook het geld dat u nog op uw (spaar)rekening heeft staan, de schuldeisers te betalen. Alleen datgene wat u nodig heeft voor uw dagelijks leven blijft buiten het faillissement. Dat zijn doorgaans uw kleren, huisraad, beddengoed en bed, voorraden levensmiddelen en gereedschappen, die u nodig heeft om uw beroep te kunnen uitoefenen. Kortom, bij een persoonlijk faillissement kunt u bijna al uw bezittingen verliezen.

Einde faillissement

Een faillissement kan op verschillende manieren eindigen. De eerste is dat alle schulden kunnen worden betaald. Daardoor eindigt het faillissement en kunt u met een schone lei verder. De tweede manier is het bereiken van een akkoord met een meerderheid van de schuldeisers. Hun schulden worden voor een deel betaald en het overige deel wordt kwijtgescholden. Daarna kunnen de schuldeisers niets meer van u vorderen en kunt u eveneens met een schone lei verder. De derde manier is dat de opbrengst van de boedel te laag is om de schulden te voldoen en de schuldeisers niet bereid zijn om een akkoord te sluiten. Het faillissement wordt opgeheven als gevolg van een gebrek aan baten. De schuldeisers kunnen dan opnieuw bij u aankloppen.

De laatste situatie komt helaas vaak voor. Dat betekent dat uw schuldeisers tot in de lengte der dagen bij u kunnen aankloppen. Om dit te voorkomen is er een uitweg: de Wet Schuldsanering Natuurlijk Personen (WSNP), ofwel de schuldsanering. Deze wet maakt het mogelijk om na 36 maanden weer schuldenvrij te zijn.

Voorwaarden toelating schuldsanering

De rechter laat u tot de WSNP toe als u voldoet aan de volgende voorwaarden:

- u kunt uw schulden niet meer zelf regelen;
- u heeft vijf jaar voor uw aanvraag niet bewust schulden gemaakt (u bent te goeder trouw);
- u heeft eerst geprobeerd om via schuldhulpverlening uw schulden op te lossen;
- u heeft de afgelopen tien jaar niet in de schuldsanering gezeten.

Wordt u toegelaten tot de WSNP, dan wijst de rechter een bewindvoerder aan, die toezicht houdt op uw financiën en controleert of u zich aan uw verplichtingen houdt. Zo niet, dan kan hij een verzoek bij de rechter indienen om de WSNP tussentijds te beëindigen.



In de schuldsanering

Wordt u toegelaten tot de WSNP, dan moet u zich doorgaans drie jaar maximaal inspannen om zoveel mogelijk te sparen voor uw schuldeisers. De bewindvoerder controleert dit. Eerst kijkt hij of u spullen heeft die u niet nodig heeft. Deze moet u verkopen. Hiervoor komt de bewindvoerder bij u thuis op bezoek. Doorgaans mag u de meubels, bedden en het speelgoed van de kinderen houden. Spullen die u niet nodig heeft of met een hoge waarde worden verkocht. De opbrengst spaart u op een speciale rekening, de boedelrekening. Het bedrag op deze rekening is bestemd voor de schuldeisers, om (een deel van) hun vorderingen te kunnen voldoen.

Gedurende drie jaar ontvangt u van de bewindvoerder een klein bedrag om van te leven, het "vrij te laten bedrag", net als bij een faillissement. Van dit bedrag betaalt u uw vaste lasten, zoals boodschappen, verzekeringspremies en de huur. Uw inkomsten boven het vrij te laten bedrag komen als spaargeld op de boedelrekening te staan.

Onderschat de WSNP niet. Het is een zware periode, waarin u nagenoeg geen financiële middelen tot uw beschikking heeft en zich aan de strenge verplichtingen moet houden. Doorstaat u deze periode van drie jaar, dan kunt u na afloop – anders dan bij een faillissement – met een schone lei beginnen. Ongeacht het bedrag dat u gespaard heeft en de hoogte van de na aflossing resterende schulden.

Tot slot

Een persoonlijk faillissement kan een oplossing zijn voor uw schulden, maar is dat doorgaans niet. Drie jaar in de schuldsanering – waarna u met een schone lei verder kunt – kan een oplossing zijn, maar eenvoudig is dat niet! Dreigt u persoonlijk failliet te gaan of wordt uw faillissement aangevraagd, schakel dan zo snel mogelijk een jurist in. Die kan met u bekijken wat uw mogelijkheden zijn en wat de beste aanpak is.

Deze algemene informatie is niet bedoeld als enige vorm van individueel advies en derhalve niet zonder meer geschikt voor het nemen van financiële beslissingen. Voor toepassing in individuele gevallen raden wij u aan contact met ons op te nemen.

Heeft u een advocaat nodig? Neem contact met ons op!

ScheerSanders advocaten

Adres: Nassauplein 36
2585 ED Den Haag

Tel: +31 (0)70 365 99 33

Email: info@scheer.nl

Web: www.scheersanders.nl