

Wsnp Wet
schuldsanering
natuurlijke
personen

Schulden overwinnen... Onderneem het!

Een folder over
het schuldsaneringstraject
voor (ex-)ondernemers

Colofon

Dit boekje is een uitgave van de Raad voor Rechtsbijstand, Bureau Wsnp. Niets uit deze uitgave mag worden verveelvoudigd en/of openbaar gemaakt door middel van druk, fotokopie, microfilm of op welke andere wijze ook, zonder voorafgaande toestemming van de Raad. Bij overname is bronvermelding verplicht.

Raad voor Rechtsbijstand
Bureau Wsnp
Postbus 70503
5201 CD 'S-HERTOGENBOSCH
www.wsnp.rvr.org

☎ (0900) 202 66 20 (€ 0,10 per minuut)

✉ info@bureauwsnp.nl

Tekst:

J.H.M. von den Hoff

Grafisch ontwerp en illustraties:

Rik Verharen Illustraties, www.rikverharen.nl

Vormgeving:

Protekst 's-Hertogenbosch

Drukker:

DekoVerdivas bv

's-Hertogenbosch, augustus 2009

Schulden overwinnen...

Onderneem het!

*Een folder over het schuldsaneringstraject
voor (ex-)ondernemers*

U bent ondernemer geworden om te winnen. Om zelf uw keuzes te maken. Het heft in handen te nemen én te houden. U heeft hart voor uw zaak en loopt niet weg voor een uitdaging. Want bij ondernemen horen risico's.

Dag in, dag uit neemt u financiële beslissingen waarvan u de consequenties niet altijd kunt overzien. Vaak wint u, maar soms blijkt het anders te lopen dan verwacht en kunt u in financiële problemen komen. Hoe vanzelfsprekend het dan ook lijkt om hard door te knokken, in de praktijk blijkt dat het beter is om eens serieus bij uw positie stil te staan.

Wist u dat meer dan de helft van alle zelfstandige ondernemers ooit met problematische schulden te maken krijgt? Sommigen besluiten 'gewoon' zelf door te gaan in de hoop hun bedrijf te redden. De echte winnaars blijken zij die deskundig advies zoeken.

Heeft u op dit moment financiële zorgen door een beslissing die verkeerd uitpakt, externe factoren of domweg pech? Hoe eerder en hoe overtuigder u er voor kiest om advies in te winnen, des te groter zijn uw kansen op een goede en zelfstandige toekomst. Ook dat is ondernemen.

Diverse instanties en regelingen kunnen u helpen bij het vinden van de beste oplossing voor uw bedrijf. Deze folder geeft u een indruk van de verschillende mogelijkheden.

Onder bepaalde voorwaarden
kunnen ondernemers bij financiële problemen
*gebruik maken van een kredietaan-
vraag in het kader van het Besluit
Bijstandverlening Zelfstandigen
(Bbz)*

Voor het slagen bent u natuurlijk wel
afhankelijk van de schuldeisers

► Vier redenen om u snel te laten adviseren

- Schuldproblemen treffen niet alleen u en uw bedrijf. Ook uw werknemers, uw partner en uw gezin ondervinden vaak de harde gevolgen van financiële problemen.
- Als u de schulden niet hardnekkig aanpakt, komt het voortbestaan van uw bedrijf al gauw op losse schroeven te staan. Een schuldsanering of faillissement is vaak het logische gevolg. Daarbij nemen anderen het heft in handen. Door nu actie te ondernemen, blijft u zelf aan zet en kunt u veel ellende voorkomen.
- Voor ondernemen is veel nodig. Leiderschap, organisatievermogen, financiële kennis en kennis van uw markt zijn maar enkele voorbeelden. Het is niet gek dat zelfs de beste ondernemers niet alles in huis hebben en hulp van buiten inroepen. Er zijn gelukkig talloze instanties die u van dienst kunnen zijn. Schroom niet om ook bij financiële tegenslag aan de bel te trekken. Hoe druk u ook bent met het runnen van uw bedrijf, juist dit is een noodzakelijke investering in de toekomst. Uw accountant, uw bank en de Kamer van Koophandel voorzien u van advies en kunnen u indien nodig doorverwijzen. Met bedrijfskundige adviseurs of specialisten uit de schuldhulpverlening kunt u dan zelf verder de weg uitstippelen.
- (Ex-)ondernemers die hun schulden hebben overwonnen, blijken op langere termijn succesvoller te zijn dan collega's die ermee bleven worstelen. Zij hebben namelijk van deze ervaring geleerd en profiteren van het verworven inzicht en de opgedane kennis.

Als het financieel tegenzit, kunt u kiezen uit verschillende trajecten.

► **Besluit Bijstand Zelfstandigen**

Onder bepaalde voorwaarden kunnen ondernemers bij financiële problemen gebruik maken van een kredietaanvraag in het kader van het Besluit Bijstandverlening Zelfstandigen (Bbz). De gemeente geeft eerst een externe deskundige de opdracht de levensvatbaarheid van uw bedrijf te onderzoeken. De overheid vergoedt de onderzoekskosten. Als uw bedrijf levensvatbaar blijkt, dan kunt u via een lening of een tijdelijke uitkering de kans krijgen orde op zaken te stellen en de financiële situatie van uw bedrijf te verbeteren. Is er geen perspectief, dan krijgt u het advies om uw bedrijf te beëindigen en ligt schuldbemiddeling of schuldsanering in het verschiet.

Een belangrijke voorwaarde om van de Bbz-regeling gebruik te mogen maken, is dat u geen andere mogelijkheden meer heeft om aan geld te komen. U heeft bijvoorbeeld geen partner die meer dan het bijstandsminimum verdient en er is ook geen bank die u hulp kan bieden. Voor de overige voorwaarden kunt u bij uw gemeente terecht.

► **Schuldbemiddeling**

Het is mogelijk dat u niet in aanmerking komt voor een Bbz-krediet, of dat uw problemen te urgent zijn voor dit traject. In dat geval doet u er goed aan zo snel mogelijk contact te zoeken met een schuldregelaar. Deze is te vinden bij een gemeentelijke kredietbank, de sociale dienst¹ of een gespecialiseerd bedrijf. Schuldregelaars kunnen u helpen een zogenaamd minnelijk akkoord te sluiten met uw schuldeisers. Zij onderhandelen met deze crediteuren over (gedeeltelijke) terugbetaling van de vorderingen. Leidt dat tot overeenstemming, dan moet u gedurende drie jaar rondkomen van

¹ Niet alle gemeenten kunnen schuldhulpverlening bieden aan ondernemers.

een bedrag rond het bijstandsminimum. Na afloop van deze periode wordt het eventuele restant van uw schulden kwijtgescholden. Voor het slagen van zo'n poging bent u natuurlijk wel afhankelijk van de schuldeisers. Zij moeten meestal genoeg nemen met een gedeeltelijke terugbetaling. Het kan soms lastig zijn om zo'n specialist voor de financiële problemen van uw onderneming te vinden. De meeste schuldregelaars hebben vooral kennis van particuliere schuldsituaties en kunnen u pas helpen als u uw bedrijfsactiviteiten heeft beëindigd. De laatste jaren zijn er echter steeds meer deskundigen bijgekomen die kunnen bemiddelen bij schulden van ondernemers.

► **Wettelijke schuldsanering**

Lukt het ook niet om tot een minnelijk akkoord met schuldeisers te komen? In dat geval kan de Wet schuldsanering natuurlijke personen (Wsnp) een uitweg bieden.

Deze wet kent een bepaling waarmee u de rechter kunt vragen een weigerachtige schuldeiser te dwingen alsnog mee te werken aan een minnelijk akkoord. Ook kunt u volgens de Wsnp om een zogenaamde voorlopige voorziening vragen. De rechtbank kan dan beslissen dat u bijvoorbeeld gedurende zes maanden niet uit huis kunt worden gezet, zodat u die periode kunt benutten om alsnog een minnelijk akkoord te realiseren. En uiteraard biedt de Wsnp zelf de mogelijkheid om een schone lei te verdienen.

Om voor zo'n wettelijke schuldsanering in aanmerking te komen, dient u een verzoekschrift in bij de rechtbank, voorzien van wettelijke verplichte bijlagen. Het belangrijkste document is de schuldsaneringverklaring die de gemeente moet afgeven. Tevens moet u de jaarstukken van de afgelopen

De rechtbank hoort de schuldeisers niet,
*maar beoordeelt het verzoek
aan de hand van de stukken
en uw mondelinge toelichting*

Wijst de rechtbank het verzoek toe, dan volgt (meestal) een
periode van drie jaar waarin u

*zoveel mogelijk geld beschikbaar stelt
voor aflossing, net als bij een minnelijk
akkoord*

drie jaar bij uw verzoek voegen.

Op de Wsnp-internetsite (www.wsnp.rvr.org) kunt u opzoeken wie in uw gemeente verantwoordelijk is voor de afgifte van deze verklaring.

De rechtbank hoort de schuldeisers niet, maar beoordeelt het verzoek aan de hand van de stukken en uw mondelinge toelichting. Daarbij is van belang of daadwerkelijk een minnelijk akkoord is aangeboden, maar ook hoe de schulden zijn ontstaan. Als dat is gekomen door onverantwoord koopgedrag, fraude of een misdrijf kan de rechtbank uw verzoek afwijzen. In geval van een (voormalig) ondernemer kan het ontbreken van een deugdelijke boekhouding een belemmering vormen. Heeft u al eerder een schuldsanering doorlopen, dan zal de rechtbank uw verzoek in de regel eveneens afwijzen. Verder probeert zij in te schatten of u zich aan de spelregels van de schuldsanering zult houden. Zo moet u, als u in de Wsnp komt, alle benodigde informatie overhandigen, zich inspannen om zoveel mogelijk geld voor de schuldeisers bijeen te brengen en mag u geen nieuwe schulden maken.

Wijst de rechtbank het verzoek af, dan kunt u binnen acht dagen bij het gerechtshof beroep aantekenen. Deze hogere rechtbank beoordeelt de gang van zaken opnieuw. Hiervoor heeft u wel een advocaat nodig.

Wijst de rechtbank het verzoek toe, dan volgt (meestal) een periode van drie jaar waarin u zoveel mogelijk geld beschikbaar stelt voor aflossing, net als bij een minnelijk akkoord. Het verschil is echter dat schuldeisers móeten meewerken.

De toelating wordt bekend gemaakt in de Staatscourant en in internetregisters op www.rechtspraak.nl en www.wsnp.rvr.org. Dit is vooral bedoeld om de schuldeisers te laten weten dat zij hun vordering kunnen indienen. Alleen dan maken zij kans op (gedeeltelijke) terugbetaling.

In de meeste gevallen
beëindigt een bewindvoerder de onderneming
als daar nog activiteiten in plaatsvinden

*Houdt de schuldenaar
relevante informatie achter,*
dan kan de rechtbank de schuldsanering tussentijds beëindigen.
Als intussen geld is gespaard volgt dan automatisch een faillissement

Tijdens de wettelijke schuldsanering ziet een door de rechtbank benoemde bewindvoerder erop toe dat alles volgens de regels verloopt, hij of zij onderzoekt de situatie nader en onderhoudt voor zover nodig contacten met de schuldeisers. Verder kan de bewindvoerder een eigen huis of 'bovenmatige' bezittingen zoals een auto of een caravan verkopen. Normale huisraad blijft gewoon behouden.

In de meeste gevallen beëindigt een bewindvoerder de onderneming als daar nog activiteiten in plaatsvinden. Waardevolle bedrijfseigendommen kunnen op die manier verkocht worden en met de opbrengst kan de bewindvoerder schulden aflossen. In geval van hoge uitzondering kunt u het bedrijf onder toezicht van de bewindvoerder voortzetten.

Verder opent de bewindvoerder een tijdlang (meestal 13 maanden) de post. Deze postblokkade ervaart u wellicht als een inbreuk op de privacy. De maatregel is echter nodig om de schulden goed te inventariseren en te controleren of de schuldsanering goed verloopt. Tijdens de regeling is de schuldenaar zelf verantwoordelijk voor reguliere uitgaven. Er mogen geen nieuwe schulden ontstaan. Daarnaast wordt verwacht dat de ondernemer zich inspant om zoveel mogelijk geld voor aflossing beschikbaar te stellen. Gebeurt dat niet, of houdt de schuldenaar relevante informatie achter, dan kan de rechtbank de schuldsanering tussentijds beëindigen. Als intussen geld is gespaard volgt in de meeste gevallen een faillissement. Staat er geen geld op de Wsnp-rekening, dan herleeft de situatie van vóór de schuldsanering. In beide gevallen kunnen de schuldeisers restantschulden nog jarenlang opeisen via een beslag op inkomen of bezittingen.

Verloopt alles wél volgens de regels, dan verstrekt de rechtbank na afloop van de vastgestelde periode een schone lei. Eventuele niet-betaalde schulden zijn dan niet langer opeisbaar.

► **Minnelijk akkoord voordeliger**

In de regel is de aflossing aan schuldeisers in de wettelijke regeling lager dan bij een minnelijk akkoord. Zij hebben er dus baat bij in te stemmen met een minnelijke regeling.

Maar ook voor u is deze weg aantrekkelijker. Allereerst heeft u meer kans om uw bedrijf te behouden. Daarnaast beperkt de minnelijke regeling u minder in uw vrijheid dan de wettelijke regeling.

► **Meer informatie**

Meer informatie over de minnelijke regeling kunt u krijgen bij uw gemeente, de Kamer van Koophandel of uw bank. Zij kunnen u doorverwijzen naar schuldregelaars. Over de wettelijke schuldsanering kunt u op een speciale Wsnp-internetsite van de Raad voor Rechtsbijstand meer informatie vinden. Het adres is www.wsnp.rvr.org.

De Raad voor Rechtsbijstand geeft met betrekking tot de Wsnp nog enkele andere folders uit, namelijk:

Werken aan een schuldenrije toekomst

(Deze folder geeft informatie aan schuldenaren over de mogelijkheden schulden op te lossen voorafgaand aan een verzoek tot Wsnp)

Een schone lei, niet voor niets

(Deze folder geeft informatie aan schuldenaren die een verzoek willen doen tot wettelijke schuldsanering. Welke gevolgen heeft dit voor hen?)

Uw debiteur in de schulden

(Deze folder geeft informatie aan schuldeisers. Waar krijgt een schuldeiser mee te maken op het moment dat zijn klant in de schulden raakt?)

Deze folders zijn gratis en te bestellen via www.wsnp.rvr.org. U krijgt de folder(s) binnen enkele dagen toegestuurd.

Raad voor Rechtsbijstand

The background consists of several overlapping geometric shapes in various colors: a large red rectangle at the top left, a dark purple rectangle at the top right, a light green rectangle on the middle left, a blue rectangle in the center, an orange rectangle on the middle right, a cyan triangle at the bottom left, a red triangle at the bottom left, and a large pink area at the bottom right.

Raad voor Rechtsbijstand