nvvk

# Juridische Dwangmiddelen in het minnelijke traject

Karen Stoffels-Montfoort,
Zuidweg & Partners

nvvk

## Mogelijkheden

- Het dwangakkoord
- De voorlopige voorziening bij bedreigende schulden:
  "het moratorium"
- De voorlopige voorziening bij overige spoedeisende zaken:
  "De voorlopige voorziening"

nvvk

## Cijfers 2009

| | Dwangakk. | Morat. | VoVo |
|---|---|---|---|
| • Toegekend | 204 | 418 | 285 |
| • Afgewezen | 147 | 139 | 72 |
| • Ingetrokken | 257 | 171 | 69 |
| • Niet ontv. | 33 | 55 | 29 |
| • Totaal | 682* | 834* | 473* |

*Totalen anders dan optelling ivm in/uitstroom 08/09

- Bron: Monitor Wsnp – Zesde monitor

nvvk

| | Dwangakk. | Morat. | VoVo |
|---|---|---|---|
| •Toegekend | 204 | 418 | 285 |
| •Afgewezen | 147 | 139 | 72 |
| •Ingetrokken | 257 | 171 | 69 |
| •Niet ontv. | 33 | 55 | 29 |
| | 641 | 783 | 455 |
| •Totaal | 682 | 834 | 473 |

| | Dwangakk. | Morat. | VoVo |
|---|---|---|---|
| •Toegekend | 31,8% | 53,4% | 62,6% |
| •Afgewezen | 22,9% | 17,8% | 15,8% |
| •Ingetrokken | 40,1% | 21,8% | 15,2% |
| •Niet ontv. | 5,1% | 7,0% | 6,4% |
| •Totaal | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

nvvk

## Dwangakkoord

- Artikel 287a faillissementswet
- Bedoeld om schuldeiser te dwingen akkoord te gaan met een minnelijk voorstel tot schuldregeling
- Bedoeld om minnelijk traject te versterken

nvvk

## Redenen om af te wijzen:

- schuldeiser (SVB) bij wet niet toegestaan mee te werken (zie LJN: BN2128)
- goeder trouw is niet aannemelijk (zie LJN: BJ7448)
- Wettelijke traject is voordeliger voor schuldeiser (zie LJN: BO1757) en geen schade voor andere s.e.

nvvk

## Vonnis

- LJN: BL2349
- Rechtbank 's-Gravenhage, datum 04-02-2010
- Afwijzing: Schuldeiser kon in redelijkheid tot weigering komen omdat:
- Voorstel werd t.o.v. instemmers niet uitgevoerd cf aanbod. (deels ineens, deels in termijnen, beginsel van de gelijkheid van crediteuren doorbroken, krediet= nieuwe schuld, twijfel maximaal haalbare)
- Gevolgen....

nvvk

## Bevoegheid Rechtbank

- LJN: BM3975 en LJN: BN2128
- Toekenning en afwijzing dwangakkoord
- Zowel UWV als SVB beroepen zich op wettelijke plicht om terug te vorderen.
- UWV wordt wél gemaand mee te werken
- SVB kon in redelijkheid WEL tot weigering komen

nvvk

## Maar .....UWV wel terecht afwijzing akkoord

LJN: BO3681, Rechtbank Utrecht , dd. 4.11.2010

- Reeds bepaalde mate van rust gecreëerd door beschermingsbewind
- Beslag ( tot in lengte van jaren) levert meer op
- Geen goede trouw, maar dwingen kan soms wel, (HR), rb ziet daartoe nu geen aanleiding

nvvk

## Vonnis

- LJN: BH1572
- Rechtbank Arnhem, datum 25-08-2008
- Toekenning, omdat:
- Reden van weigering geen betrekking heeft op het aangeboden schuldregelingsvoorstel (reden= het betalingsgedrag van verzoekers in het verleden en het niet nakomen van gedane toezeggingen)

nvvk

## Vonnis

- LJN: BO1001
- Rechtbank Utrecht, datum 14-10-2010
- Toekenning, omdat:
- Gedane voorstel voordeliger is voor schuldeisers dan toepassing Wsnp
- Belang tot bevoegdheid van weigering is is onevenredig ten opzichte van het belang van de overige schuldeisers en verzoeker

nvvk

## Vonnis in hoger beroep

- LJN: BJ7448
- Gerechtshof Amsterdam, datum 11-09-2008
- Afwijzing: schuldeiser kon in redelijkheid tot weigering komen omdat:
- Afloscapaciteit in toekomst zal toenemen
- Goeder trouw niet aannemelijk gemaakt is

nvvk

## Toewijzing vs. afwijzing

- Toekenning als schuldeiser in redelijkheid niet tot weigering van instemming verzoek KON komen
- En tevens voorstel goed is gedocumenteerd en transparant
- Schuldhulpverlener onafhankelijk
- Voldoende duidelijk dat het bod het uiterste is (inkomenstoename niet te verwachten)

nvvk

## Beoordeling dwangakkoord

- Eerst financieel kwantitatief
- (soms -RB Roermond- saldo +36 maanden a.c.), dan
- zekerheid bedrag (krediet vs sparen), dan
- termijn van betaling, ineens vs na 36 mnd
- is aanbod nog up to date
- garanties shv ( budgetbeheer etc)36 mnd
- controle vermogen en sollicitatieplicht

nvvk

## Andere criteria die minder mee (blijken) te tellen

- aantal dwarsliggers
- relatieve en
- absolute omvang schuld dwarsligger ( “gering”), maar ook toewijzing bekend met 66 % en 95 %
- toelaatbaarheid WSNP, maar verwijtbaarheid kan wel rol spelen

nvvk

## Laatste ontwikkeling

- LJN: BO1757
- Rechtbank Leeuwarden, datum 21-10-2010.
- Afgewezen: Schuldeiser kon in redelijkheid tot weigering komen, omdat:
- Aan de schuldeiser in de Wsnp een groter deel van de vordering voldaan kon worden (ivm 9% en 6 E pm kosten minnelijk traject)

nvvk

Afwijzing dwangakkoord NEM i.v.m. gebrek aan waarborgen minnelijk traject

LJN: BO3685, Rechtbank Utrecht , 294591/FT-RK 10.1011

Dwangakkoord afgewezen:
Weliswaar lagere kosten in minnelijk traject maar hoogte van het inkomen(s) dus afdracht onzeker en waarborgen in wettelijk traject in het onderhavige geval meer van belang. (naleven van de inspanningsverplichting door de schuldenaren)

nvvk

## Het moratorium

- Artikel 287b Faillissementswet
- Geldt als voorlopige voorziening in geval van een bedreigende situatie, met als doel om alsnog tot een minnelijk akkoord te komen
- Bedreigende situaties uitsluitend:

1. Gedwongen woningontruiming
2. Afsluiting van gas, water of elektra
3. Ontbinding zorgverzekering

nvvk

## Vonnis

- LJN:BN8489
- Rechtbank Arnhem, datum 14-9-2010
- Moratorium toegekend ondanks:
- Dat huurders hennepplantages in de betreffende woning hebben gehad
- En dat Wsnp eerder is mislukt en dus nu überhaupt niet meer uitgesproken kan worden
- belangrijk: minnelijke regeling niet op voorhand onmogelijk, annulering ontruiming kosteloos, budgetbeheer geregeld incl. en nakomen lopende verplichtingen

nvvk

## Vonnis

- LJN: BC7046
- Rechtbank Haarlem, datum 18-03-2008
- Moratorium toegekend, ondanks:
- Dat er schulden zijn die te kwader trouw zijn ontstaan
- Overweging rechtbank: verzoeker moet in staat worden gesteld om een minnelijke regeling met de schuldeisers te treffen

nvvk

## Vonnis

- LJN:BK7328
- Rechtbank Haarlem, datum 22-12-2009
- Moratorium toegekend, ondanks:
- Dat er reeds drie ontruimingsvonnissen zijn gewezen op grond van wanbetaling.
- Overweging rechtbank: Er is voldoende aannemelijk gemaakt dat de huurders de huurachterstand binnen korte tijd kunnen voldoen

nvvk

- LJN: BO1760, Rechtbank Utrecht Datum uitspraak:14-10-2010
- Het verzoek tot toepassing van een moratorium inzake de tenuitvoerlegging van een ontruimingsvonnis wordt toegewezen ondanks wegblijven en niet toelichten shv en schuldeiser

nvvk

## Vonnis

- LJN: BC9694
- Rechtbank 's-Hertogenbosch, datum 08-04-2008
- Moratorium afgewezen omdat:
- Rechtbank artikel 287b Fw van toepassing acht voor het tot stand brengen van een schuldregeling, niet voor een stabilisatietraject dat daaraan voorafgaat

nvvk

## Vonnis

- LJN: BJ7417
- Rechtbank Groningen, datum 02-09-2009
- Moratorium afgewezen, omdat:
- Belang van verhuurder zwaarder weegt dan dat van verzoeker, omdat er sprake is van ernstige terugkerende wanbetaling

nvvk

## De voorlopige voorziening

- Artikel 287, lid 4 Faillissementswet
- Bedoeld om bij spoedeisende zaken tijd te winnen voor het behandelen van het verzoekschrift ex art. 284
- Heeft een groter toepassingsbereik dan moratorium, maar toepassingsbereik is ook begrensd

nvvk

## Vonnis in hoger beroep

- LJN: BO1463
- Gerechtshof Leeuwarden, datum 07-10-2010
- Voorlopige voorziening (287 lid 4 Fw) toegekend, ook al was moratorium (287b Fw) eerder afgewezen
- blijft toegekend. De belangenafweging bij een verzoek ex 287b Fw is niet dezelfde als die bij 287, lid 4 Fw.

nvvk

## Vonnis

- LJN: BN2790
- Rechtbank Haarlem, datum 27-7-2010
- Voorlopige voorziening afgewezen omdat:
- Gevraagd is om art. 305 Fw van toepassing te verklaren. Echter, art. 305 Fw geldt bij huurachterstand. In dit geval was dit niet de reden voor uitzetting, maar de overlast die huurder veroorzaakte

nvvk

## Vonnis

- LJN: BM8904
- Rechtbank 's-Gravenhage, datum 21-06-2010
- Voorlopige voorziening aangevraagd om beslag ongedaan te maken:
- Afgewezen, omdat verzoek niet helder genoeg geformuleerd is. Het gevraagde – opheffing beslag – kan niet toegekend worden.

nvvk

## Vonnis

- LJN: BL0813
- Rechtbank Haarlem, datum 27-01-2010
- Verzoek wordt afgewezen omdat:
- Spoed is gecreëerd door verzoeker zelf (datum openbare verkoop roerende goederen was eerder bekend)
- Op voorhand aannemelijk is dat Wsnp-verzoek zal worden afgewezen

nvvk

## Vonnis

- LJN: BG5159
- Rechtbank Haarlem, datum 24-11-2008
- Voorlopige voorziening afgewezen omdat:
- Er geen uitzicht bestaat op een Wettelijk schuldsaneringstraject

nvvk

# Verschil

- Het dwangakkoord en het moratorium zijn bedoeld om het minnelijk traject te versterken. Praktijk leert dat die kan toegekend worden, ook al is het te voorzien dat Wsnp niet van toepassing kan zijn (zie LJN: BN8489 of BO1001)
- De voorlopige voorziening (287 lid 4) is expliciet gekoppeld aan toepassing van de Wsnp. Als die niet mogelijk blijkt, zal de voorziening ook niet toegekend worden (zie LJN: BL0813)