



'Tussentijdse beëindiging van de Wsnp'

Een onderzoek naar de gronden waarop het hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de wettelijke schuldsaneringsregeling leidt tot een vernietiging dan wel bekrachtiging van het vonnis in eerste aanleg.

**Toetsing van:
Afstudeerscriptie
1819SJD_JR4**

Hogeschool Leiden	Opleiding SJD
Nancy Bödeker – s1095318	Anja Matheus Himma Devkinandan; Haaglanden Advocatuur
	28-06-2019 Kans 1
SJD	2018/2019, blok 15/16

Afkortingenlijst

Art.	Artikel
Bewv.	Bewindvoerder
Fw	Faillissementswet
MvT	Memorie van Toelichting
RC	Rechter-commissaris
VTLB	Vrij te laten bedrag
Wck	Wet op het consumentenkrediet
Wsnp	Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen

Woord van dank

Voor u ligt mijn afstudeeronderzoek naar een manier voor advocatenkantoor Haaglanden om informatie te kunnen geven aan haar cliënten. Specifiek gaat het in dit onderzoeksrapport over cliënten die een wettelijk schuldsaneringstraject volgen. De schuldsaneringsregeling is tussentijds beëindigd en hiertegen willen de cliënten in hoger beroep gaan.

Ik ben in contact gekomen met advocatenkantoor Haaglanden naar aanleiding van een gesprek met een medestudente. Na een gesprek met de advocate werd mijn interesse gelijk gewekt, voornamelijk omdat ik tijdens mijn stage te maken heb gehad met schuldhulpverlening. In de laatste fase van mijn opleiding vind ik het erg interessant om bij advocatenkantoor Haaglanden mijn afstudeeropdracht uit te voeren.

Ik heb mijn afstudeeropdracht uitgevoerd van februari 2019 tot en met juni 2019. Gedurende deze periode kon ik bij veel mensen terecht voor hulp. Ik wil graag een aantal mensen bedanken. Allereerst wil ik iedereen bedanken die tijd heeft vrijgemaakt om met mij te sparren voor dit onderzoeksrapport. Vanuit Hogeschool Leiden wil ik mijn begeleider Anja Matheus bedanken. Bedankt voor de waardevolle feedback momenten waarbij ik mijn vragen kwijt kon. Dit heeft mij erg geholpen bij het schrijven van mijn onderzoek. Tot slot wil ik mijn familie en vrienden bedanken voor hun steun tijdens het gehele proces van het schrijven van mijn onderzoeksrapport.

Ik wens u veel leesplezier.

Nancy Bödeker,
Alphen aan den Rijn, 28 juni 2019.

Samenvatting

Dit onderzoeksrapport richt zich op de gronden die bij een hoger beroep na tussentijdse beëindiging leiden tot bekrachtiging dan wel vernietiging van het vonnis in eerste aanleg.

Vanuit advocatenkantoor Haaglanden is gevraagd een onderzoek te doen naar de gronden van bekrachtiging en vernietiging van het vonnis in eerste aanleg, zodat de advocate haar cliënten kan adviseren over de redelijke kans van slagen van het hoger beroep. Het kantoor krijgt namelijk vaak te maken met cliënten bij wie de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd is en waartegen zij hoger beroep in willen stellen bij het hof.

Het doel van dit onderzoek is Haaglanden advocatuur kennis en inzicht verschaffen over de gronden waarop een hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling leidt tot een vernietiging dan wel bekrachtiging van het vonnis van de rechtbank. Dit wordt gedaan door de toepassing van deze gronden in de rechtspraak in kaart te brengen en te analyseren. Daarnaast wordt er een wetsanalyse uitgevoerd en zal er literatuur- en jurisprudentieonderzoek worden verricht.

In dit onderzoeksrapport wordt een volledig beeld gegeven van de Wsnp. Er wordt allereerst beschreven wat de toelatingsvereisten en afwijzingsgronden zijn waaraan een rechter een verzoek tot toelating tot de Wsnp toetst. Daarnaast worden de verplichtingen van een schuldenaar in de Wsnp en de beëindigingsgronden waarop een schuldsaneringsregeling tussentijds kan worden beëindigd uiteengezet. Vervolgens wordt door middel van het analyseren van dertig uitspraken van rechtbanken onderzoek gedaan naar de meest voorkomende gronden van tussentijdse beëindiging. Als laatste wordt er jurisprudentieonderzoek gedaan naar het hoger beroep na tussentijdse beëindiging, zodat de gronden voor bekrachtiging en vernietiging duidelijk worden.

Dit onderzoek heeft meerdere resultaten opgeleverd. Allereerst heeft dit onderzoek geresulteerd in overzichten waarin cijfers met betrekking tot de toepassing van de beëindigingsgronden van art. 350 lid 3 Fw staan weergegeven. Hieruit blijkt dat de meeste schuldsaneringsregelingen tussentijds worden beëindigd vanwege het niet nakomen van de uit de regeling voortvloeiende verplichtingen. Tevens kan uit het jurisprudentieonderzoek worden geconcludeerd dat de rechter bij de beoordeling van een verzoek tot tussentijdse beëindiging aan een aantal punten zwaar belang hecht. Aan de volgende punten hecht de rechter bij beoordeling grote waarde:

- Doelstellingen van de Wsnp;
- Ernst van de tekortkoming;

- Verwijtbaarheid;
- Eerdere waarschuwing(en) en/of zitting(en).

Daarnaast blijkt uit de analyse van de uitspraken uit hoger beroep dat bij de toetsing van de casus door het hof een aantal begrippen een belangrijke rol spelen. Dit zijn de verwijtbaarheid, saneringsgezinde houding en het corrigeren van de tekortkomingen. Wanneer een schuldenaar wiens schuldsaneringsregeling tussentijds is beëindigd kan aantonen dat de tekortkoming hem niet te verwijten valt, dat hij een saneringsgezinde houding heeft en/of dat hij de tekortkomingen heeft gecorrigeerd, is de kans groot dat het hof het vonnis in eerste aanleg vernietigt.

Naar aanleiding van dit onderzoek is een interventie tot stand gebracht. Dit is een adviesnota waarin de meest voorkomende gronden voor bekrachtiging en vernietiging van het vonnis in eerste aanleg worden beschreven. Met deze adviesnota kan advocatenkantoor Haaglanden haar cliënten adviseren over de redelijke kans van slagen in hoger beroep.

Inhoudsopgave

1. Inleiding	8
1.1 Onderzoeksprobleem	8
Gewenste situatie	9
Probleemafbakening	9
1.2. Doelstelling en vraagstelling	10
Kennisdoel	10
Praktijkdoel	10
Centrale vraag	10
Deelvragen	10
1.3 Leeswijzer	11
2. Methode	12
2.1 Keuze en verantwoording methoden	12
2.2 Kwaliteit en analyse van de gegevens	13
3. Juridisch kader	15
4. Maatschappelijk kader	18
5. Toelatingsvereisten en afwijzingsgronden bij een Wsnp-verzoek	21
Conclusie	24
6. Verplichtingen van een schuldenaar in de WSNP	25
Conclusie	28
7. Gronden voor (tussentijdse) beëindiging	29
7.1 Beëindiging van de schuldsaneringsregeling	29
7.2 Tussentijdse beëindiging op grond van art. 350 Fw	30
7.3. Tussentijdse beëindiging in eerste aanleg	33
7.4 Cijfers gronden tussentijdse beëindiging art. 350 lid 3 Fw	34
7.5 Toepassing en invulling van de beëindigingsgronden in de rechtspraak	34
7.5.1 De vorderingen zijn voldaan	34
7.5.2 De schuldenaar is in staat zijn betalingen te hervatten	35
7.5.3 Niet na behoren nakomen van de verplichtingen	35
7.5.4 De schuldenaar heeft bovenmatige nieuwe schulden laten ontstaan	39
7.5.5 De schuldenaar tracht zijn schuldeisers te benadelen	40
7.5.6 Het bekend worden van feiten en omstandigheden die reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen	41
Conclusie	42
8. Hoger beroep na tussentijdse beëindiging	43
	6

8.1 Bekrachtiging vonnis eerste aanleg	43
8.2 Vernietiging vonnis eerste aanleg	45
Conclusie	46
9. Conclusies en aanbevelingen	47
9.1 Conclusies	47
9.2 Discussie	49
10. Interventie	50
Literatuurlijst	51
Bijlage 1. Overzicht geanalyseerde uitspraken eerste aanleg	54
Bijlage 2. Analyse uitspraken eerste aanleg	55
Bijlage 3. Overzicht geanalyseerde uitspraken hoger beroep	69
Bijlage 4. Analyse uitspraken hoger beroep	70

1. Inleiding

1.1 Onderzoeksprobleem

De Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen is op 1 december 1998 ingevoerd. Met de Wsnp heeft de wetgever beoogd natuurlijke personen die buiten hun schuld om in een uitzichtloze financiële positie zijn terechtgekomen een kans te bieden om na een bepaalde termijn met een 'schone lei' verder te gaan. Dit houdt in dat de mensen die het traject van de Wsnp hebben afgerond, vrij zijn van de schulden die zij hadden. Sinds 1 januari 2008 is de wet gewijzigd door een wetsvoorstel¹, welke twee doelstellingen had, namelijk het beperken van de toepassing van de regeling en het vereenvoudigen van de procedure.

Indien iemand is toegelaten tot de schuldsaneringsregeling, dient hij zich aan een aantal uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen te houden. Doet hij dit niet of niet voldoende, dan bestaat de kans dat de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd wordt.

Bij de toelatingszitting in de rechtbank ontvangt de schuldenaar een 'Verklaring verplichtingen in de schuldsanering'. In deze verklaring staat aangegeven welke verplichtingen de schuldenaar moet nakomen om aan het einde van de regeling een schone lei te krijgen. Na de toelating zal de bewindvoerder de schuldenaar nader informeren over de gevolgen van de schuldsaneringsregeling.

Ondanks het feit dat de schuldenaar de 'Verklaring verplichtingen in de schuldsanering' heeft ontvangen en het de plicht van de bewindvoerder is om informatie aan de schuldenaar te verschaffen omtrent de verplichtingen die voortvloeien uit de Wsnp, komt het alsnog vaak voor dat de bewindvoerder de rechter-commissaris een verzoek doet tot een voordracht. Een voordracht houdt in dat de bewindvoerder de rechter-commissaris verzoekt de schuldsaneringsregeling tussentijds te beëindigen.

Ook advocatenkantoor Haaglanden merkt dat zij in toenemende mate te maken krijgt met cliënten wiens schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd wordt. Deze cliënten komen vaak bij de advocate wanneer de bewindvoerder of rechter-commissaris een voordracht heeft gedaan voor tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling. De advocate staat de cliënten bij op de zitting betreffende de tussentijdse beëindiging. Vervolgens staat de advocate deze cliënten tevens bij in het hoger beroep indien de schuldsaneringsregeling inderdaad tussentijds beëindigd wordt. De advocate dient haar cliënten dan te adviseren over het wel of niet in hoger beroep gaan tegen de uitspraak van de rechtbank. Dit onderzoek is verricht zodat de advocate haar cliënten een duidelijk advies kan geven

¹ Kamerstukken II, 2004/05, 29 942, nr. 3

betreffende het hoger beroep na de tussentijdse beëindiging.

Gewenste situatie

De gewenste situatie is inzicht te krijgen in de gronden waarop een hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de wettelijke schuldsaneringsregeling slaagt en wanneer niet, zodat de advocate van advocatenkantoor Haaglanden haar cliënten over de redelijke kans van slagen kan adviseren.

Probleemafbakening

De vraag van advocatenkantoor Haaglanden is achter de gronden te komen waarop een hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling leidt tot een vernietiging dan wel bekrachtiging van het vonnis van de rechtbank. Om advies te kunnen geven, is het van belang de toelatingsvereisten en afwijzingsgronden te bekijken en daarnaast de gronden waarop een schuldsaneringsregeling tussentijds kan worden beëindigd. Tevens dient er te worden onderzocht aan de hand van het analyseren van jurisprudentie, welke gronden tot vernietiging of bekrachtiging van het vonnis van de rechtbank leiden. Door middel van deze afbakening wordt er een algemeen beeld gegeven, maar wordt er tevens ingegaan op de beëindigingsgronden en rechtsoverwegingen van het hof door middel van het jurisprudentieonderzoek. Het zal naar aanleiding van dit onderzoek voor het advocatenkantoor mogelijk zijn om cliënten te adviseren over de redelijke kans van slagen van het hoger beroep.

1.2. Doelstelling en vraagstelling

Kennisdoel

Het kennisdoel van dit onderzoek is kennis en inzicht verschaffen over de gronden waarop een hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling leidt tot een vernietiging dan wel bekrachtiging van het vonnis van de rechtbank.

Praktijkdoel

Het praktijkdoel wordt het beroepsproduct wat uit dit onderzoek zal volgen. Dit zal een adviesnota worden waarin de aanbevelingen op een structurele wijze zullen worden uitgewerkt. De advocate kan deze adviesnota gebruiken wanneer cliënten bij haar komen met de vraag in hoger beroep te gaan tegen een uitspraak van de rechtbank voor tussentijdse beëindiging. Wanneer een cliënt bij de advocate komt met deze vraag, kan de advocate de adviesnota gebruiken om een advies te geven over het hoger beroep.

Centrale vraag

“Hoe kan advocatenkantoor Haaglanden haar cliënten advies verschaffen over de redelijke kans van slagen van het hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de wettelijke schuldsaneringsregeling?”

Deelvragen

Deelvraag 1: Wat zijn de toelatingsvereisten en afwijzingsgronden waaraan een Wsnp-verzoek wordt getoetst volgens wettelijke bepalingen?

Deelvraag 2: Wat zijn de verplichtingen van een schuldenaar binnen de Wsnp?

Deelvraag 3: Op welke wijzen kan een schuldsaneringsregeling (tussentijds) worden beëindigd en op welke gronden gebeurt dit, volgens jurisprudentie van de rechtbanken?

Deelvraag 4: Op welke gronden wordt het hoger beroep na tussentijdse beëindiging bekrachtigd dan wel vernietigd, volgens jurisprudentie van de Gerechtshoven?

1.3 Leeswijzer

In deze paragraaf zal worden beschreven wat de structuur van dit onderzoeksrapport is. Er wordt per hoofdstuk uiteengezet welke informatie ze bevatten.

Hoofdstuk 2 bevat de methoden die gebruikt zijn om de deelvragen te beantwoorden. Per deelvraag is uiteengezet welke methode is gebruikt en tevens worden de kwaliteit en analyse van de gegevens beschreven.

In hoofdstuk 3 wordt het onderzoeksprobleem vanuit juridische invalshoek beschreven, in het juridisch kader. Volgend op het juridisch kader, wordt in hoofdstuk 4 het maatschappelijk kader beschreven welke weergeeft welke omvang en grootte het onderzoeksprobleem voor de maatschappij heeft.

De resultaten van dit onderzoeksrapport worden in hoofdstukken 5 tot en met 8 gepresenteerd. Hoofdstuk 5 bevat informatie over de toelatingsvereisten en afwijzingsgronden waaraan de rechter een Wsnp-verzoek toetst. Vervolgens worden in hoofdstuk 6 de verplichtingen van een schuldenaar in de Wsnp uiteengezet. Hoofdstuk 7 bevat informatie betreffende de (tussentijdse) beëindiging van een wettelijke schuldsaneringsregeling en de resultaten van de analyse van uitspraken in eerste aanleg en in hoofdstuk 8 staan de resultaten van het jurisprudentieonderzoek in hoger beroep vermeld.

Het hoofdstuk conclusies en aanbevelingen bevat conclusies op grond van de resultaten en aanbevelingen welke gedaan worden aan Advocatenkantoor Haaglanden. Daarnaast bevat het een discussie waarin een kritische blik op dit onderzoeksrapport wordt gegeven. Hoofdstuk 10 bevat een beschrijving van de interventie welke naar aanleiding van dit onderzoeksrapport is opgesteld.

Tot slot worden de tijdens dit onderzoek gebruikte bronnen vermeld in een literatuurlijst. Bijgaand aan dit rapport worden de geanalyseerde uitspraken en de analyses van de uitspraken als bijlagen toegevoegd.

2. Methode

Om tot een antwoord op de centrale vraag te komen, is gebruik gemaakt van verschillende methoden van onderzoek. Deze worden in dit hoofdstuk beschreven. Daarnaast wordt ingegaan op hoe de kwaliteit van de gegevens is gewaarborgd en zal worden beschreven hoe de gegevens zijn geanalyseerd.

2.1 Keuze en verantwoording methoden

Voor dit onderzoek is gebruik gemaakt van kwantitatief onderzoek. Door kwantitatieve onderzoeksmethoden toe te passen, is ervoor gezorgd dat het probleem duidelijk is en dat de deelvragen goed beantwoord konden worden. Advocatenkantoor Haaglanden heeft juridische argumenten nodig om advies te kunnen geven over de redelijke kans van slagen en dit advies moet onderbouwd kunnen worden. Het was daarom niet relevant om meningen en beschouwingen in dit onderzoek te verwerken.

Hieronder zal per deelvraag worden beschreven aan de hand van welke methode(n) de deelvragen zijn beantwoord.

I. "Wat zijn de toelatingsvereisten en afwijzingsgronden waaraan een Wsnp-verzoek wordt getoetst blijkens wettelijke bepalingen?"

De eerste deelvraag is beantwoord door middel van rechtsbronnen- en jurisprudentieonderzoek. Specifiek is deze deelvraag beantwoord door artikelen uit de Faillissementswet te bestuderen. Daarnaast is er gebruik gemaakt van literatuur van Noordam en Kamerstukken van de Tweede Kamer om deze deelvraag te beantwoorden.

II. "Wat zijn de verplichtingen van een schuldenaar binnen de Wsnp?"

Deze deelvraag is beantwoord door middel van wetsanalyse en literatuuronderzoek. Hierbij is gebruik gemaakt van de Faillissementswet en literatuur van Noordam (2008) en Wessels (2009). Tevens is er gebruik gemaakt van een aantal uitspraken van de Hoge Raad. Deze uitspraken zijn van belang om de verplichtingen nader toe te lichten.

III. "Op welke wijzen kan een schuldsaneringsregeling (tussentijds) worden beëindigd en op welke gronden gebeurt dit, blijkens jurisprudentie van de rechtbanken?"

Deelvraag drie is beantwoord door middel van literatuuronderzoek. Dit is gedaan door onder andere literatuur van Noordam (2008) en Van der Winkel en Marsman (2011) te bestuderen. Daarnaast is er gebruik gemaakt van cijfers van het CBS en uitspraken van de Hoge Raad. Om inzicht te krijgen in de gronden waarop een schuldsaneringsregeling tussentijds wordt beëindigd, zijn dertig uitspraken van rechtbanken in eerste aanleg

geanalyseerd. Deze analyse geschiedt door per uitspraak de wettelijke grondslag, verzoeker van de tussentijdse beëindiging, aangevoerde grond en de overwegingen van de rechter uiteen te zetten. Er is gekozen voor dertig uitspraken, want na het analyseren van 26 uitspraken was een duidelijke trend te zien in de gronden voor tussentijdse beëindiging. De verhoudingen bleven na het analyseren van deze uitspraken gelijk, dus is ervoor gekozen in totaal 30 uitspraken te analyseren. Op basis hiervan was het gemakkelijker de percentages te berekenen. De uitspraken zijn afkomstig van verschillende rechtbanken, zodat er eventuele opvallende verschillen konden worden bevonden en beschreven.

IV. *"Op welke gronden wordt het hoger beroep na tussentijdse beëindiging bekrachtigd dan wel vernietigd, blijkens jurisprudentie van de Gerechtshoven?"*

Om deze deelvraag te beantwoorden is jurisprudentieonderzoek gedaan. Dit is gedaan door middel van het analyseren van 27 uitspraken van de Gerechtshoven. Hierbij is gekozen voor de uitspraken uit 2017 tot en met heden, waardoor de meest recente gegevens zijn gebruikt in dit onderzoek. Dit waren uiteindelijk 27 uitspraken. Door het analyseren van de meest recente uitspraken zijn de resultaten zo actueel mogelijk. De analyse is als bijlage toegevoegd aan dit onderzoeksrapport, in bijlage 4. Hierin is per uitspraak beschreven wat de grond voor tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling was, wat de rechtsoverwegingen van het hof waren en wat de uitspraak van het hof was.

2.2 Kwaliteit en analyse van de gegevens

Ten aanzien van de kwaliteit van onderzoek zijn er twee aspecten te onderscheiden, namelijk *betrouwbaarheid* en *validiteit*. De toepassing van deze twee begrippen in dit onderzoeksrapport zal in deze paragraaf worden beschreven.

Betrouwbaarheid van het onderzoek

Om aan te tonen dat een onderzoeksrapport betrouwbaar is, wordt er gekeken in hoeverre het onderzoek gebaseerd is op toevallige fouten en hoe herhaalbaar het onderzoek is. Het onderzoeksrapport is betrouwbaar als de resultaten van het onderzoek hetzelfde zijn zodra het herhaald wordt op een ander tijdstip, met andere respondenten (indien er sprake is van respondenten) en door een andere onderzoeker. Om een goede betrouwbaarheid van dit rapport te waarborgen, zullen er tijdens de onderzoeksperiode verschillende methoden worden toegepast. Dit is namelijk een kwantitatief onderzoek met deskresearch en jurisprudentieonderzoek. Het gebruiken van meerdere methoden in een onderzoeksrapport wordt triangulatie genoemd. Het probleem wordt vanuit verschillende invalshoeken

geanalyseerd.² Tevens kan herhaling van een methode de betrouwbaarheid vergroten.³

Dit onderzoeksrapport is betrouwbaar, want indien het herhaald wordt, zal dit leiden tot dezelfde resultaten. Dit komt, omdat er gebruik is gemaakt van literatuur, wetsartikelen en jurisprudentie. Deze bronnen veranderen niet, dus bij eenzelfde onderzoek levert dit bij eenzelfde interpretatie dezelfde resultaten op.

Validiteit van het onderzoek

Bij validiteit gaat het erom in hoeverre de meetinstrumenten en de onderzoeksgroep van het rapport vrij zijn van systematische fouten. De validiteit van dit onderzoeksrapport ziet toe op de bronnen welke gebruikt zijn bij het beantwoorden van de centrale vraag. Dit betreft de inhoudsanalyse van de wetsartikelen, literatuur en jurisprudentie. Deze bronnen zijn allemaal relevant, omdat ze hebben geholpen bij de beantwoording van de deelvragen en centrale vraag.

Analyse van de gegevens

De analyse van de gegevens ziet toe op de verwerking van de onderzoeksresultaten.

Het literatuuronderzoek en de wetsanalyses zijn geanalyseerd door de literatuur en wetten te bestuderen en de hieruit voortvloeiende resultaten te gebruiken in dit onderzoeksrapport.

De uitspraken die bij het jurisprudentieonderzoek zijn onderzocht, zijn geanalyseerd door middel van een tabel met een aantal onderwerpen welke bij elke uitspraak zijn uiteengezet. Dit zorgt ervoor dat er van elke uitspraak een duidelijk en eenduidig beeld is gegeven, zodat elke uitspraak op eenzelfde manier is geanalyseerd.

² Baarda 2013, p. 43

³ Verhoeven 2010, p. 50

3. Juridisch kader

De regels met betrekking tot de schuldsanering zijn grotendeels opgenomen in de Faillissementswet (hierna Fw), artikelen 284-362. Om toegelaten te worden tot de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen moet een natuurlijke persoon aan een aantal strikte voorwaarden voldoen. Alvorens een Wsnp-verzoek te kunnen doen, moet een minnelijk traject gevolgd worden. Dit is een schuldregeling, welke door de gemeente, kredietbank of andere partij die conform artikel 48 Wet op het consumentenkrediet is aangewezen is uitgevoerd. Er moet zijn geprobeerd in dit minnelijke traject tot een regeling te komen. Ten eerste omdat een minnelijk traject voor de debiteur minder ingrijpend is dan het wettelijk traject, want er komt geen postblokkade of een bestendige relatie met een bewindvoerder. Daarnaast kost de wettelijke regeling overheidsgeld, namelijk voor het betalen van de bewindvoerder en het inzetten van het rechterlijk apparaat.⁴

Wanneer de schuldenaar in een minnelijk traject niet tot een regeling komt, bestaat de mogelijkheid een wettelijk traject te starten. Dit is dan het traject van de Wsnp. Indien een schuldenaar zich niet binnen een redelijke termijn kan ontdoen van zijn schulden, kan er een verzoek tot de Wsnp gedaan worden.

Het verzoek tot de Wsnp wordt ingediend door een verzoekschrift in te dienen bij de rechtbank van zijn woon- of verblijfplaats. Er dienen hiervoor een aantal bijlagen meegestuurd te worden, welke beschreven staan in art. 285 lid 1 Fw:

- a) een staat als bedoeld in art. 96 Fw;⁵
- b) een opgave van de goederen van de schuldenaar;
- c) een gespecificeerde opgave van de inkomsten van de schuldenaar;
- d) een gespecificeerde opgave van de vaste lasten van de schuldenaar;
- e) indien de schuldenaar gehuwd is of geregistreerd partnerschap is aangegaan, een opgave van de gegevens van sub c en d van de echtgenoot of geregistreerd partner;
- f) een met redenen omklede verklaring dat er geen reële mogelijkheden zijn om tot een buitengerechtelijke schuldregeling te komen. Tevens moet hierin staan over welke aflossingsmogelijkheden de verzoeker beschikt;
- g) een opgave van de aard en de hoogte van de vorderingen;
- h) indien de schuldenaar aan zijn schuldeisers een buitengerechtelijke schuldregeling heeft aangeboden die niet is aanvaard, de inhoud van het ontwerp van de schuldregeling, de

⁴ Martens en Schruer 2007, p. 155

⁵ Dit houdt in dat de curator de aard en het bedrag van de baten en schulden van de boedel, de namen en woonplaatsen van de schuldeisers en het bedrag van hun vorderingen vaststelt.

reden waarom de schuldregeling niet is aanvaard en met welke middelen, bij aanvaarding van de schuldregeling, bevrediging van de schuldeisers zou kunnen plaatsvinden;

i) een opgave van eventuele overige gegevens van belang om een zo goed mogelijk beeld te geven van de vermogens- en inkomenspositie van de schuldenaar en van de mogelijkheden voor de toepassing van de schuldsaneringsregeling.

Het uitgangspunt is dat de natuurlijke persoon zelf het verzoek indient (art. 284 lid 1 Fw). Indien een schuldenaar die een verzoek tot de Wsnp wil doen onder curatele staat, is hij onbekwaam rechtshandelingen te verrichten en moet de curator het verzoek indienen (art. 1:381 BW). Ook voor minderjarigen geldt dat zij handelingsonbekwaam zijn om een verzoek in te mogen dienen, tenzij zij hiervoor toestemming hebben gekregen van hun wettelijk vertegenwoordiger, conform art. 1:233 BW jo. art. 1:245 BW.

Er bestaat echter wel een uitzondering op indiening van het verzoek door of namens de verzoeker. Dit is het geval wanneer het College van Burgemeester en Wethouders dit ten behoeve van hun gemeente doet.⁶ Met deze mogelijkheid kan het gemeentebestuur de schuldenaar die zo diep in de problemen raakt (dat bijvoorbeeld huisuitzetting dreigt), helpen door een Wsnp-verzoek voor hem in te dienen. Dit kan echter alleen als de betrokkene er zelf niet toe in staat is.

Alvorens de rechtbank voorlopige of definitieve toepassing van de Wsnp uitspreekt, toetst hij de situatie. De schuldenaar wordt gehoord en het verzoekschrift en de artikel 285 Fw-verklaring worden samen met de schuldenaar doorgenomen. De artikel 285 Fw-verklaring wordt afgegeven door de gemeente of door de gemeentelijke kredietbank. Deze verklaring toont aan dat de schuldenaar geen gebruik kan maken van andere regelingen om de schulden te voldoen en dat het minnelijk traject is gestart maar het niet gelukt is deze tot een goed einde te brengen.

Indien een verzoek tot toelating tot de Wsnp wordt afgewezen, kan de verzoeker binnen acht dagen hoger beroep instellen bij het Gerechtshof en eventueel in cassatie gaan bij de Hoger Raad.⁷

⁶ Polak en Pannevis 2014, p. 323

⁷ Martens en Schruer 2007, p. 163

Recofa richtlijnen

De Recofa-richtlijnen bevatten regels voor de verdere behandeling van schuldsaneringsregelingen. Ze zijn ontwikkeld door de Recofa, in samenspraak met de Raad voor de Rechtsbijstand in 's-Hertogenbosch en het bureau Wsnp van de Raad voor de rechtspraak. De Recofa is een landelijk overlegorgaan van rechter-commissarissen in faillissementen en surseances van betaling (uitstel van betaling).

De Recofa-richtlijnen bevatten bepalingen die bedoeld zijn ter uniformering van het beleid van rechtbanken. Daarnaast bevatten zij algemene instructies aan curatoren en bewindvoerders, onder meer betreffende:

- openbare verslaglegging (inhoud, termijnen)
- de te voeren tijdregistratie
- te volgen procedures bij onderhandse verkoop van activa
- honorering van curatoren en faillissementsmedewerkers.⁸

In dit juridisch kader zullen de begrippen verwijtbaarheid en ernst van de tekortkoming worden beschreven, aangezien deze in de analyses van de uitspraken in eerste aanleg worden benoemd en enige uitleg behoeven.

Verwijtbaarheid

Wanneer een rechter een zaak toetst aan de wet, houdt hij tevens rekening met de verwijtbaarheid. Hiermee wordt bedoeld of de schuldenaar een verwijt kan worden gemaakt van de tekortkomingen welke hem worden aangerekend.

Ernst van de tekortkoming

Tevens kijkt de rechter bij de toetsing naar de ernst van de tekortkoming. Duidelijk is, dat er sprake is van een tekortkoming door de schuldenaar. De rechter dient per specifiek geval te bepalen wat de ernst van de tekortkoming is, rekening houdend met de omstandigheden van het geval.

⁸ Recofa-richtlijnen, rechtspraak.nl; zoek op: Recofa richtlijnen, geraadpleegd op 9 april 2019

4. Maatschappelijk kader

Achtergrond Wsnp

De Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen is in 1998 in de Faillissementswet opgenomen, op grond van een aantal redenen. Voor de invoering was het voor schuldenaren alleen mogelijk zich via een minnelijke regeling van hun schulden te bevrijden, waarbij zij afhankelijk waren van de schuldeiser. Het wetsvoorstel is ingediend om de buitengerechtelijke schuldsanering en schuldhulpverlening te vergemakkelijken en bevorderen. De Wsnp uit 1998 bevat bepalingen, welke schuldeisers eerder zal doen laten instemmen met een minnelijke regeling en met ingang van de wet kan de schuldsaneringsregeling ten hoogste vijf jaar op een schuldenaar van toepassing zijn.⁹ Per 1 januari 2008 zijn veranderingen doorgevoerd in de Wsnp, om de gestelde doelen van de oorspronkelijke wet te behalen.

De eerste doelstelling, omtrent de mogelijkheid van een schone lei voor natuurlijke personen met een uitzichtloze schuldenproblematiek, werd behaald, maar er bestond echter wel behoefte aan strengere voorwaarden dan omschreven in art. 288 Fw voor toepassing van de schuldsanering, omdat het aantal Wsnp-verzoeken bleef toenemen. Het reduceren van faillissementen van natuurlijke personen is de tweede doelstelling van de Wsnp. Uit gegevens van de Monitor Wsnp over het jaar 2016 blijkt dat het aantal schuldsaneringen die eindigden in faillissement zijn verminderd. In 2012 was dit percentage namelijk 6,4% tegenover een percentage van 1,8% in 2016.¹⁰

De derde doelstelling is het bevorderen van het sluiten van een akkoord in het minnelijk traject. Dit blijkt voor zowel de schuldeisers als de schuldenaar niet aantrekkelijk genoeg.

Het wettelijk traject zorgt er voor de schuldeisers voor dat er een groot bedrag van de vordering wordt terugbetaald, want er wordt over een periode van drie jaar elke maand een bepaald bedrag afgelost aan de schuld(en). Voor de schuldenaar is de Wsnp van belang indien de schuldeisers bijvoorbeeld niet mee willen werken aan een minnelijk traject omdat de schuldenaar minder kan aflossen dan een 100 procent uitbetaling. In dat geval biedt de Wsnp een mogelijkheid voor de schuldenaar om alsnog een regeling te treffen met de schuldeisers om de schulden door middel van een schuldsaneringsregeling voor een zo groot mogelijk deel te voldoen. Het verschil tussen het minnelijk traject en het wettelijk traject is hier namelijk dat de schuldeisers gedwongen kunnen worden mee te werken aan de schuldsaneringsregeling, wat bij het minnelijk traject niet mogelijk is. Verder heeft de wetswijziging als doel het bereiken van een eenduidige toepassing van de

⁹ Kamerstukken II, 1992/93, 22 969, nr. 3

¹⁰ Peters en Combrink-Kuiters 2017, p. 26

wettelijke regels, de complexiteit van de schuldsaneringsregeling verminderen en de rechterlijke macht en bewindvoerders minder te belasten.¹¹

Schuldenaar

De hoofdrol in de Wsnp is neergelegd voor de schuldenaar. Schuldenaar is hij die door middel van een verbintenis gehouden is tot voldoening van een verbintenis aan een schuldeiser.¹² De schuldenaar verkeert in de toestand dat hij is gestopt met betalen van de schulden en ziet geen andere uitweg dan de wettelijke schuldsanering. Schulden hebben veel invloed op de schuldenaar. Het hebben van schulden heeft invloed op meerdere gedragingen, zoals tolerantie, aandacht, toewijding en geduld, maar daarnaast ook het geheugen. Mensen met schulden zijn vaak te zwaar belast om zich te richten op taken die wel belangrijk zijn, maar die niet als urgent aanvoelen.¹³

Op grond hiervan is het van belang dat schuldenaren een kans kunnen krijgen om van hun schulden af te komen. Als de schuldsaneringsregeling tot een goed einde wordt gebracht, hebben de schuldeiser en de schuldenaar rechtszekerheid dat hun juridische relatie op een vastgesteld moment en op een duidelijke wijze eindigt. De schuldeiser kan op deze grond zijn vordering definitief afschrijven en de schuldenaar krijgt weer financiële ruimte om normaal aan het maatschappelijk verkeer deel te nemen. Het belang van de schuldenaar om weer 'met schone lei' verder te kunnen gaan, weegt hierbij zwaarder dan het belang van de schuldeisers om hun vorderingen te verkrijgen, aangezien de kans klein dan wel nihil is dat de schuldenaar de gehele schuldenlast kan afbetalen zonder de wettelijke schuldsaneringsregeling.¹⁴

Problematische schuldsituatie

In dit onderzoeksrapport wordt met de term problematische schuldsituatie de toestand aangeduid, waarin een schuldenaar meer moet betalen dan hij kan aflossen aan de hand van zijn aflossingscapaciteit. Daarnaast spreekt men van een problematische schuldsituatie als in een periode van 36 maanden de totale schuld niet kan worden afgelost.¹⁵ In 2015 heeft Panteia, in opdracht van het Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, een rapport opgesteld waaruit blijkt dat één op de vijf huishoudens

¹¹ Noordam 2008, p. 57

¹² Van Caspel en Damen 2016, p. 325

¹³ Mullainathan & Shafir 2013, p. 179

¹⁴ Engberts 2014, p. 533

¹⁵ Bleeker e.a. 2010, p. 26

kampt met problematische schulden. De belangrijkste oorzaken hiervan zijn werkloosheid, inkomensterugval, de economische crisis en de toename van online shoppen.¹⁶

Uit een veldstudie onder Indiase boeren tijdens een periode van schaarste is gebleken dat zij op een IQ test ongeveer 13 punten lager scoorden. Dit betekent niet dat de intelligentie van de proefpersonen lager is geworden, maar omdat men andere dingen aan hun hoofd heeft, gaat de testscore omlaag. Het gevoel van schaarste kan mensen in hun persoonlijke ontwikkeling ernstig belemmeren en het komt vaak voor dat de problematische schuldensituatie ertoe leidt dat mensen in een (sociaal) isolement terecht komen. In de praktijk is gebleken dat mensen met problematische schulden hierin hun hoofd zo intensief mee bezig zijn, dat er geestelijk minder ruimte is om de betalingsproblemen adequaat aan te pakken. Het gevolg hiervan is dat waarschuwingen en signalen niet/onvoldoende worden opgepikt en de betalingsproblemen hierdoor verergeren.¹⁷

¹⁶ Westhof e.a. 2015, p. 15 e.v.

¹⁷ Mullainathan & Shafir 2013, p. 204

5. Toelatingsvereisten en afwijzingsgronden bij een Wsnp-verzoek

De wet heeft in artikel 288 Fw drie toelatingsvereisten en vier afwijzingsgronden geformuleerd. In lid 1 van dit artikel staan de drie toelatingsvereisten vermeld. Elk Wsnp-verzoek dat bij de rechtbank binnen komt, wordt getoetst aan de volgende toelatingseisen:

Lid 1. Het verzoek, bedoeld in art. 284, eerste lid Fw, wordt slechts toegewezen indien voldoende aannemelijk is:

- a. dat de schuldenaar niet zal kunnen voortgaan met het betalen van zijn schulden;
- b. dat de schuldenaar ten aanzien van het ontstaan of onbetaald laten van zijn schulden in de vijf jaar voorafgaand aan de dag waarop het verzoekschrift is ingediend, te goeder trouw is geweest;
- c. dat de schuldenaar de uit de schuldregeling voortvloeiende verplichtingen naar behoren zal nakomen en zich zal inspannen zoveel mogelijk baten voor de boedel te verwerven.

Daarnaast schrijft het artikel in het tweede lid vier gronden voor waaraan een verzoek tot de wettelijke schuldsanering getoetst dient te worden. Opgesomd zijn dit de volgende afwijzingsgronden:

Lid 2. Het verzoek wordt evenwel afgewezen:

- a. indien de schuldsaneringsregeling reeds op de schuldenaar van toepassing is;
- b. indien de poging tot een buitengerechtelijke schuldregeling niet is uitgevoerd door een persoon of instelling als bedoeld in artikel 48 eerste lid, van de Wet op het consumentenkrediet;
- c. indien de schuldenaar schulden heeft welke voortvloeien uit een onherroepelijke veroordeling als bedoeld in artikel 358, vierde lid, ter zake van één of meer misdrijven, welke veroordeling onherroepelijk is geworden binnen vijf jaar vóór de dag van het verzoekschrift, tenzij de rechter aanleiding ziet een langere termijn in acht te nemen;
- d. indien minder dan tien jaar, voorafgaande aan de dag waarop het verzoekschrift is ingediend, ten aanzien van de schuldenaar de schuldsaneringsregeling van toepassing is geweest, tenzij deze toepassing is beëindigd op grond van artikel 350, derde lid, onder a of b of op grond van artikel 350, derde lid, onder d, om redenen die de schuldenaar niet waren toe te rekenen.

Hieronder zal per toelatingsgrond en afwijzingsgrond worden stilgestaan wat dit precies inhoudt en wat de wetgever hiermee heeft beoogd.

Art. 288 lid 1 sub a Fw Het niet kunnen voortzetten van de betaling

Het moet voor de schuldenaar niet mogelijk zijn om de betaling voort te zetten. Het is geen vereiste dat de schuldenaar al daadwerkelijk is gestopt met betalen, ook als de betalingsonmacht is te voorzien kan de schuldsaneringsregeling van toepassing worden verklaard.

Art. 288 lid 1 sub b Fw De te goeder trouw eis

De schulden die zijn ontstaan, dienen te goeder trouw zijn ontstaan. De wetgever heeft de rechter de vrijheid gegeven zelf een invulling aan de definitie van te goeder trouw te geven. De grond is een facultatieve afwijzingsgrond. Dit betekent dat het verzoek niet per definitie hoeft te worden afgewezen indien de schuldenaar niet te goeder trouw is geweest bij het maken van de schulden.¹⁸ Het is hierbij aan de schuldenaar om bewijs te leveren dat hij te goeder trouw is geweest in het maken en/of onbetaald laten van de schulden.¹⁹ De rechtsprekende macht heeft richtlijnen opgesteld, om meer houvast aan de rechters te geven bij het beoordelen van de te goeder trouw eis. Dit betreft de Recofa richtlijnen en procesreglementen die in het juridisch kader zijn uitgewerkt.

Art. 288 lid 1 sub c Fw Het naar behoren nakomen van de verplichtingen

Een schuldenaar dient, indien hij toegelaten wil worden tot de WSNP, voldoende aannemelijk te maken dat hij de verplichtingen die voortkomen uit het traject zal nakomen. De verplichtingen die de Faillissementswet stelt aan een schuldenaar zijn als volgt:

- De afdracht plicht

Een schuldenaar mag maandelijks een vrij te laten bedrag houden. Alles wat boven dit bedrag als inkomen wordt ontvangen, moet aan de boedel worden betaald.

- De inspanningsverplichting

Hieronder vallen meerdere plichten, waaronder het voldoende inspannen om geld te sparen voor de schuldeisers, de plicht om aan de hand van werk zo veel mogelijk inkomen te verkrijgen en de plicht om ervoor te zorgen dat de maandelijkse kosten zo laag mogelijk zijn.

- De sollicitatieplicht

¹⁸ Van der Winkel & Marsman 2008, p. 31

¹⁹ Noordam 2008, p. 292

Een schuldenaar die niet fulltime werkt en/of geen ontheffing heeft van de sollicitatieplicht geldt de plicht om gemiddeld vier keer per maand schriftelijk en gericht te solliciteren.

- De informatieplicht

Onder de informatieplicht vallen meerdere zaken, zoals: wijzigingen in persoonlijke situatie, woonsituatie, vermogen, inkomen of nieuwe schulden.

- De plicht om geen nieuwe schulden te maken
- De plicht om geen boedelachterstand te laten ontstaan.

Art. 288 lid 2 sub a Fw De schuldsaneringsregeling is reeds op de schuldenaar van toepassing

Een verzoek tot de WSNP wordt afgewezen indien de schuldsaneringsregeling al op toepassing is op de schuldenaar. Indien een schuldenaar nieuwe schulden maakt tijdens het traject, kan hij voor deze schulden niet opnieuw een verzoek tot de WSNP doen.

Art. 288 lid 2 sub b Fw Het minnelijk traject is niet uitgevoerd door een instantie die daar bij de wet toe gemachtigd is

Een instantie die op grond van art. 48 Wet op het consumentenkrediet bevoegd is iemand in een minnelijk traject te begeleiden dient de schuldenaar te hebben begeleid in het minnelijk traject. Indien dit niet het geval is, zal een verzoek tot de WSNP worden afgewezen. Uit lid 1 van dit artikel volgt dat onder deze bevoegde instellingen en personen vallen: gemeentelijke kredietbanken of andere door de gemeenten houdende instellingen, advocaten, curatoren, bewindvoerders, notarissen, deurwaarders en accountants.

Art. 288 lid 2 sub c Fw Strafrechtelijke vorderingen uit een misdrijf

De wetgever heeft de rechter de bevoegdheid gegeven om een verzoek tot de WSNP toch toe te kennen, ondanks het feit dat de schuldenaar zich in de afgelopen vijf jaar schuldig heeft gemaakt aan het hebben van een strafrechtelijke vordering die voortkomt uit een misdrijf. Hieronder vallen de volgende vorderingen:²⁰

1. Geldboete ontstaan door het plegen van een strafbaar feit;
2. Geldboete ontstaan door het verkrijgen van wederrechtelijk voordeel;
3. Geldbedrag ten behoeve van het slachtoffer;

²⁰ Art. 358 lid 4 sub a Faillissementswet, art. 23 e.v. Wetboek van Strafrecht en art. 9 lid 1 sub 3 Wetboek van Strafrecht.

4. Betalingen aan een benadeelde partij, waarbij het strafbare feit tot schade aan deze partij heeft geleid.²¹

De wetgever heeft gekozen om deze grond op te nemen, omdat volgens haar het strafrecht niet in het geding komt. Indien het niet als grond zou zijn opgenomen, worden deze strafrechtelijke boetes automatisch omgezet in natuurlijke verbintenissen, wat vanuit een maatschappelijk oogpunt niet wenselijk lijkt.²² Natuurlijke verbintenissen zijn verbintenissen die niet bij de rechter af te dwingen zijn. Het zou niet wenselijk zijn om de boetes in natuurlijke verbintenissen om te zetten, gezien het feit dat de natuurlijke verbintenis niet afdwingbaar is en bij het niet betalen van de boete dus geen beroep kan worden gedaan op de rechter.²³

Art. 288 lid 2 sub d Fw Eerdere toepassing van de WSNP binnen 10 jaar

De Faillissementswet stelt in dit lid dat een schuldenaar in beginsel binnen een periode van tien jaar na het verzoek tot de WSNP geen nieuw verzoek kan doen.²⁴ Echter, er bestaan hiervoor uitzonderingen. Een verzoek dat binnen een periode van tien jaar na het eerste verzoek wordt gedaan, kan worden toegekend wanneer het eerste traject niet tussentijds is beëindigd op grond van één van de redenen uit art. 350 Fw. Hieruit blijkt dat een schuldenaar die het gehele schuldsaneringstraject heeft doorlopen of wie zelfstandig zijn schulden kon voldoen, niet mag worden geweigerd op deze grond indien hij een nieuw verzoek indient. Tevens geldt dit wanneer het schuldsaneringstraject is gestopt als gevolg van het ontstaan van nieuwe schulden welke niet toe te rekenen zijn aan de schuldenaar.²⁵

Conclusie

In dit hoofdstuk is uiteengezet wat de toelatingsvereisten en afwijzingsgronden zijn waar de rechter een Wsnp-verzoek aan toetst. Deze toelatingsvereisten staan vermeld in lid 1 van artikel 288 Fw en de afwijzingsgronden staan in lid 2 van hetzelfde artikel. De wetgever heeft de rechter de ruimte gegeven om in sommige gevallen af te wijken van hetgeen in

²¹ Wessels 2009, p. 270-271

²² Kamerstukken II, 2004/5 22 942, nr. 3 p. 20

²³ Natuurlijke verbintenis, wetrecht.nl, zoek op: natuurlijke verbintenis, geraadpleegd op 16 juni 2019

²⁴ Procesreglement verzoekschriftprocedures insolventiezaken rechtbanken, zoek op: procesreglement verzoekschriftprocedures, 1 januari 2013, p. 44 onder punt 5.4.4

²⁵ Aanhangsel van de handeling, Kamervragen 2066, 7 mei 2013

dit artikel staat beschreven, wanneer de verzoeker voldoende aannemelijk kan maken dat de situatie waardoor de schulden zijn ontstaan, is verbeterd.

6. Verplichtingen van een schuldenaar in de WSNP

Een wettelijke schuldsaneringsregeling kan eindigen in een tussentijdse beëindiging, wanneer de schuldenaar de uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen niet (naar behoren) nakomt. Met het oog daarop worden in dit hoofdstuk de verplichtingen uitgebreid beschreven waaraan de schuldenaar moet voldoen om de schuldsaneringsregeling tot een goed einde te brengen.

De verplichtingen van een schuldenaar in de WSNP staan niet concreet in een wetsartikel vermeld. De volgende verplichtingen kunnen uit de wet, de wetsgeschiedenis en uit jurisprudentie worden gedestilleerd:²⁶

1. De informatie- en inlichtingenplicht

Bij een verzoek tot toelating tot de WSNP dient de schuldenaar een aantal bescheiden aan de rechtbank te overleggen, vermeld in artikel 285 lid 1 Fw en reeds benoemd in het juridisch kader. Blijkens de artikelen 105 en 327 Fw is de schuldenaar verplicht de bewindvoerder de gegevens te verstrekken die nodig zijn om zijn taak naar behoren uit te kunnen voeren. Met de inlichtingenplicht wordt bedoeld dat van de schuldenaar mag worden verwacht dat hij op basis van de gestelde vragen of verstrekte aanwijzingen van de rechter-commissaris of de bewindvoerder inlichtingen verschaft waar niet nadrukkelijk in de wet of jurisprudentie om wordt gevraagd.²⁷ Dit is de proactieve inlichtingenplicht.

Naast de proactieve inlichtingenplicht rust op de schuldenaar een algemene inlichtingenplicht. Dit blijkt uit het arrest van de Hoge Raad van 15 februari 2002, waarin de Hoge Raad bepaalt dat er een algemene verplichting bestaat tot het verschaffen van inlichtingen, waarvan de schuldenaar weet of behoort te begrijpen dat deze van belang zijn voor het tot een goed einde brengen van de schuldsaneringsregeling.²⁸

Tijdens de eerste 13 maanden van de schuldsaneringsregeling rust er een postblokkade op de schuldenaar. Dit houdt in dat de post van de schuldenaar wordt doorgestuurd naar

²⁶ Noordam 2008, p. 69

²⁷ Wessels 2009, p. 234

²⁸ HR 15 februari 2002, ECLI:NL:PHR:2002:AD9144

de bewindvoerder. Ondanks het feit dat de bewindvoerder de poststukken ontvangt, blijft de informatie- en inlichtingenplicht van kracht.²⁹

2. De verplichting van de schuldenaar om boedelgoederen aan de bewindvoerder af te staan (en het verbod over de boedelgoederen te beschikken of ten aanzien van die goederen feitelijke handelingen te verrichten)

Tot de boedel behoren de goederen van de schuldenaar ten tijde van de datum van de toepassing van de schuldsaneringsregeling, waaronder ook de goederen die hij tijdens de regeling verkrijgt (art. 295 lid 1 Fw).

3. De verplichting van de schuldenaar inkomsten die aan de boedel toekomen c.q. de maandelijkse 'aflossing' aan de bewindvoerder af te staan

De boedel omvat blijkens artikel 295 lid 2 Fw tevens de inkomsten uit arbeid of de uitkering die de schuldenaar tijdens de sanering ontvangt. De inkomsten boven de beslagvrije voet, zoals bedoeld in artikel 475d lid 1 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, behoren niet tot de boedel.

Artikel 295 lid 4 Fw bepaalt welke andere goederen buiten de boedel vallen (onder andere de boedel voor zover 'niet bovenmatig'). Welke goederen precies 'niet bovenmatig' zijn dient de rechter indien nodig vast te stellen.³⁰ Bovenmatige inboedel zijn de spullen die niet noodzakelijk zijn om te kunnen leven. Hierbij valt te denken aan een auto (indien deze niet nodig is voor werk of op medische gronden), een caravan of antiek. Niet bovenmatige goederen vallen onder de normale inboedel en dit zijn bijvoorbeeld meubels, zoals een bank, (eet)tafel en bedden.³¹

4. De verplichting van de schuldenaar toestemming te vragen aan de bewindvoerder voor het verrichten van bepaalde rechtshandelingen, waaronder krediettransacties

De schuldenaar behoudt het recht zelfstandig rechtshandelingen te verrichten, met uitzondering van de beschikking over boedelgoederen. Voor het verrichten van een aantal in de wet genoemde rechtshandelingen, behoeft de schuldenaar echter wel toestemming van de bewindvoerder. Dit betreft: het aangaan van krediettransacties; overeenkomsten

²⁹ HR 13 juli 2007, ECLI:NL:HR:2007:BA9462

³⁰ Kamerstukken II 1992/93, 22 969, nr. 3, p. 42

³¹ Informatieblad Wettelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP), bwvk.nl > Contact > Downloads > Informatieblad (WSNP), geraadpleegd op 16 juni 2019

waarbij de schuldenaar zich als borg of anderszins als medeschuldenaar verbindt of bovenmatige giften.³²

5. De verplichting van de schuldenaar zijn lopende betalingsverplichtingen ten aanzien waarvan de sanering niet werkt, na te komen

Deze verplichting houdt in dat de schuldenaar onder andere in zijn eigen levensonderhoud dient te voorzien, zijn woonlasten moet betalen en het salaris van de bewindvoerder maandelijks aan de boedel moet voldoen (art. 297-299 Fw). De middelen die de schuldenaar hiertoe toe zijn beschikking heeft, zijn de inkomsten vanuit werk en/of uitkering boven de beslagvrije voet uit art. 475d Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering. Tevens kan de schuldenaar de betalingsverplichtingen nakomen door zijn inkomen, voor zover dat de beslagvrije voet en het eventueel daarboven door de rechter vastgestelde nominale bedrag overstijgt, te gebruiken (art. 295 lid 2 en 3 Fw). Het nominale bedrag is het bedrag wat de schuldenaar mag houden indien er extra kosten gemaakt worden. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan extra reiskosten om naar werk te kunnen gaan.³³

6. De algemeen aangenomen inspanningsverplichting van de schuldenaar inkomen en aflossingscapaciteit te genereren

Volgens de Memorie van Toelichting wordt van de schuldenaar een zo groot mogelijke bijdrage en inspanning gevergd om zoveel mogelijk activa in de boedel te brengen in het belang van de schuldeisers, alvorens hij een schone lei kan krijgen.³⁴ Echter, ook zonder schuldaflossing kan de schuldenaar een schone lei verkrijgen, zolang de schuldenaar zich maar aan de overige verplichtingen houdt. De nakoming van de inspanningsverplichting speelt een belangrijke rol bij de beoordeling of de toepassing van de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd kan worden, zo stelt de Hoge Raad in het arrest van 14 december 2001.³⁵

In de Recofa-richtlijnen is de inhoud van de inspanningsverplichting bepaald en onder punt 3.5 van deze richtlijnen is een passage opgenomen die de arbeids- en sollicitatieplicht benoemt. Hierin staat beschreven dat een schuldenaar die werkt zich tot het uiterste dient in te spannen de baan te behouden. Daarnaast vermeldt de richtlijn dat een schuldenaar

³² Art. 297 Fw. Deze regeling beoogt de schuldenaar te beschermen en te voorkomen dat de schuldsaneringsregeling voortijdig wordt beëindigd.

³³ Vrij te laten bedrag Wsnp, koevoetsadvocaten.nl, zoek op: nominale bedrag.

Geraadpleegd op 15 juni 2019

³⁴ Kamerstukken II 1992/93, 22 969, nr. 3, p. 6

³⁵ HR 14 december 2001, ECLI:NL:PHR:2001:AD5362

zonder voltijds dienstverband dient te solliciteren. De sollicitatieplicht houdt hierbij in dat er viermaal per maand een schriftelijke of digitale sollicitatie moet worden ingediend en dat de schuldenaar moet staan ingeschreven bij het UWV Werkbedrijf en bij drie à vier uitzendbureaus.³⁶

7. Eventuele andere verplichtingen voortvloeiend uit afspraken met de bewindvoerder

De bewindvoerder kan samen met de schuldenaar afspraken zijn aangegaan, waaruit verplichtingen voortvloeien. Deze afspraken kunnen per schuldenaar verschillen, vandaar dat hier in dit onderzoek niet verder op in wordt gegaan.

Conclusie

Uit dit hoofdstuk kan worden geconcludeerd dat wanneer een schuldenaar wordt toegelaten tot de wettelijke schuldsaneringsregeling, er een aantal verplichtingen op hem rusten. Om de schuldsaneringsregeling tot een goed einde te brengen, dient de schuldenaar al deze verplichtingen naar behoren na te komen.

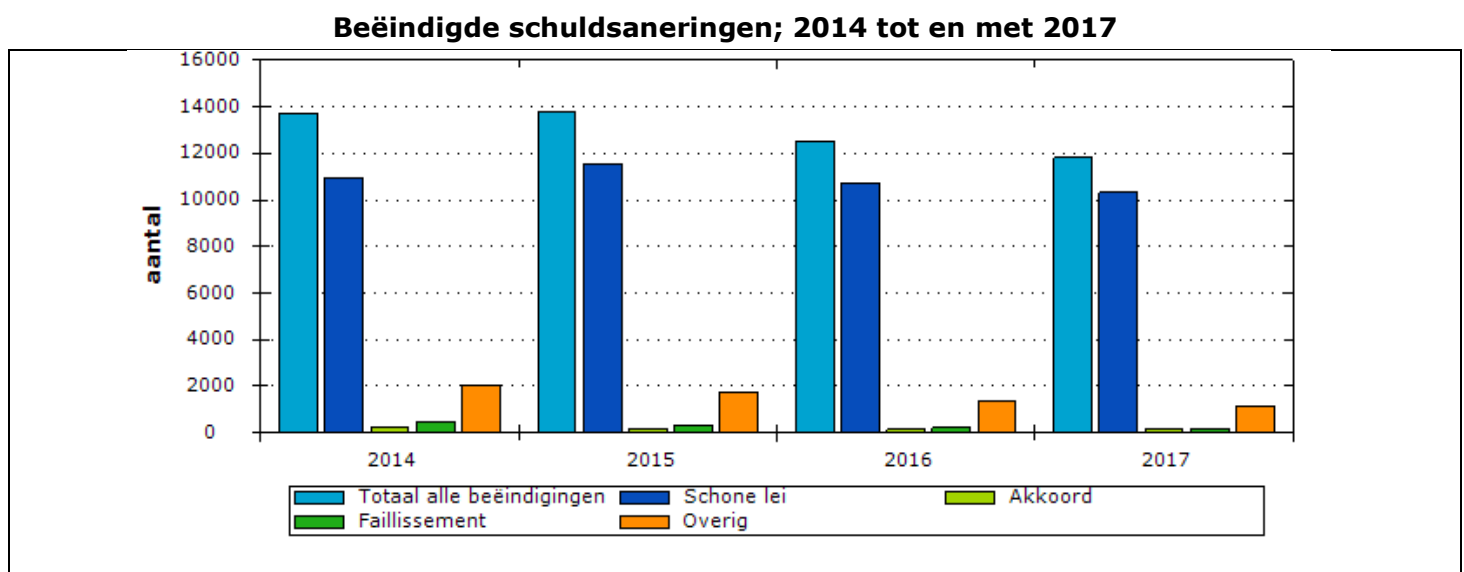
³⁶ Recofa-richtlijnen, rechtspraak.nl; zoek op: Recofa richtlijnen. Geraadpleegd op 9 april 2019

7. Gronden voor (tussentijdse) beëindiging

7.1 Beëindiging van de schuldsaneringsregeling

Nu duidelijk is wat de toelatingsvereisten, afwijzingsgronden en verplichtingen van een schuldenaar bij een WSNP-verzoek zijn, wordt in dit hoofdstuk de beëindiging van de schuldsaneringsregeling behandeld en in het bijzonder de tussentijdse beëindiging.

De schuldsaneringsregeling kan op meerdere manieren eindigen. In onderstaande figuur staan voor de jaren 2014 tot en met 2017 de beëindigde schuldsaneringen weergegeven aan de hand van de beëindigingswijze.



Figuur 1: Beëindigde schuldsaneringen; beëindigingswijze; CBS; 12-04-2019

Uit bovenstaande cijfers blijkt dat het grootste deel van de beëindigde schuldsaneringen eindigt in een schone lei. Dit wordt ook wel een regelmatige beëindiging van de schuldsaneringsregeling genoemd. Maar niet elke regeling eindigt in een schone lei.

Een schuldsaneringsregeling kan in het algemeen op drie manieren eindigen:³⁷

1. Regelmatige beëindiging op grond van art. 352 jo 354 jo 354a jo 356 Fw - De vereenvoudigde afwikkeling op grond van art. 354a Fw, indien ten minste een jaar is verstreken en er gewoonweg geen geld is. De regeling kan enkel op grond van dit artikel worden beëindigd indien redelijkerwijs niet de verwachting bestaat dat de schuldenaar aan de verplichtingen voortvloeiend uit de

³⁷ Van der Winkel en Marsman 2011, p. 48

schuldsaneringsregeling kan voldoen.

- Op grond van art. 352 Fw, indien de duur van de regeling is verstreken. Er vindt een eindzitting plaats waarin wordt besproken of de schuldenaar in de nakoming van een of meer uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen is tekortgeschoten;

2. Door homologatie van het gerechtelijk (dwang)akkoord op grond van art. 340 lid 1 Fw. Dit houdt in dat de schuldenaar en schuldeisers samen tot een akkoord zijn gekomen waarin afspraken zijn opgesteld over het betalen van de vorderingen. Als dit akkoord door de rechter wordt goedgekeurd, spreekt men van homologatie. Indien er sprake is van een dwangakkoord kunnen de schuldeisers door de rechter gedwongen worden akkoord te gaan met het akkoord³⁸;
3. Onregelmatige beëindiging (ook wel tussentijdse beëindiging genoemd) op grond van art. 350 Fw. Dit is de manier van beëindiging welke in dit onderzoek centraal staat. Dit artikel zal dan ook in de volgende paragraaf uitgebreid worden beschreven.

7.2 Tussentijdse beëindiging op grond van art. 350 Fw

Artikel 350 Fw bepaalt in lid 1 dat de rechtbank de toepassing van de schuldsaneringsregeling op voordracht van de rechter-commissaris of op verzoek van de bewindvoerder, van de schuldenaar dan wel van een of meerdere schuldeisers, tussentijds kan beëindigen. Hieronder wordt een opsomming van de redenen voor tussentijdse beëindiging gegeven. Na de opsomming wordt per reden uiteengezet wat deze reden inhoudt.

Lid 3 van hetzelfde artikel noemt de redenen voor tussentijdse beëindiging van de toepassing van de saneringsregeling. Een beëindiging kan geschieden, indien:

- a. de saneringsschulden zijn voldaan;
- b. de schuldenaar is in staat zijn betalingen te hervatten;
- c. de schuldenaar een of meer van zijn uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen niet naar behoren nakomt;
- d. de schuldenaar bovenmatige schulden doet of laat ontstaan;
- e. de schuldenaar tracht zijn schuldeisers te benadelen;
- f. feiten en omstandigheden bekend worden die op het tijdstip van de indiening van het verzoekschrift tot toelating tot de schuldsaneringsregeling reeds bestonden en

³⁸ Soedira 2011, p. 41

die reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen op grond van art. 288 eerste en tweede lid FW.

- g. de schuldenaar aannemelijk maakt niet in staat te zijn aan zijn uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen te voldoen.³⁹

De beëindigingsgronden uit lid 3 zijn onder te verdelen in twee categorieën. Sub a en b worden de *positieve beëindigingsgronden* genoemd en sub c tot en met f de *negatieve beëindigingsgronden*. Sub g wordt in dit onderzoek buiten beschouwing gelaten, omdat het gaat om gevallen wanneer de schuldenaar zelf duidelijk maakt niet in staat te zijn om aan de uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen te voldoen. In dit rapport is het niet relevant om hier onderzoek naar te doen, omdat de resultaten die beoogd worden gaan over schuldenaren die de schuldsaneringsregeling tot een goed einde willen brengen.

- Sub a: 'de vorderingen ten aanzien waarvan de schuldsaneringsregeling werkt, zijn voldaan.'

Deze beëindigingsgrond ziet toe op de gevallen waarbij voor het einde van de termijn van de regeling vast is komen te staan dat de saneringsschulden zijn voldaan. Dit kan bijvoorbeeld doordat een derde de schulden heeft voldaan of in een geval dat een vordering van de schuldeisers op een andere wijze teniet gaat tijdens de schuldsaneringsregeling.⁴⁰ Het voordeel van tussentijdse beëindiging op grond van sub a is dat de renteverplichting uit art. 303 lid 2 Fw niet herleeft en dat de tien jaarstermijn van art. 288 lid 2 sub d Fw niet geldt.

- Sub b: 'de schuldenaar is in staat zijn betalingen te hervatten.'

Deze beëindigingsgrond ziet toe op het hervatten van de betalingen. Wanneer een schuldenaar in staat is zijn betalingen te hervatten, bestaat er geen aanleiding meer om de toepassing van de schuldsaneringsregeling te laten voortduren.⁴¹

- Sub c: 'de schuldenaar een of meer van zijn uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen niet naar behoren nakomt of door zijn doen of nalaten de uitvoering van de schuldsaneringsregeling anderszins belemmert dan wel frustreert.'

³⁹ Noordam 2008, p. 83

⁴⁰ Kamerstukken 1992-93, 22969, nr. 3, p. 64

⁴¹ Kamerstukken 1992-93, 22969, nr. 3, p. 64

Indien een schuldenaar een of meer van zijn uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen niet naar behoren nakomt, loopt hij het risico dat zijn schuldsaneringsregeling tussentijds wordt beëindigd. De wet geeft echter geen antwoord op de vraag in hoeverre de tekortkoming leidt tot een tussentijdse beëindiging. De Hoge Raad heeft in een uitspraak van 12 juni 2009 hier echter wel invulling aan gegeven:

"Als maatstaf voor de beëindiging van een schuldsaneringsregeling op grond van lid 3 sub c, heeft te gelden of, in het licht van de omstandigheden van het geval de daar genoemde gedragingen een duidelijke aanwijzing vormen dat bij de schuldenaar de van hem te vergen medewerking aan een doeltreffende uitvoering van de regeling ontbreekt. Mede gelet op de totstandkomingsgeschiedenis van deze bepaling en de voorganger ervan ligt hierin besloten dat voor de toepassing van de bedoelde beëindigingsgrond vereist is dat de schuldenaar van zijn gedragingen een verwijt kan worden gemaakt."⁴²

Uit bovenstaande blijkt dat wanneer de schuldenaar geen of niet voldoende medewerking verleend voor een goed verloop van de regeling, dit een aanwijzing vormt voor beëindiging van de schuldsaneringsregeling op grond van artikel 350 lid 3 sub c Fw. Het is hierbij een vereiste dat de schuldenaar een verwijt kan worden gemaakt van zijn handelen.

- Sub d: 'de schuldenaar bovenmatige schulden doet of laat ontstaan.'

Een schuldenaar mag tijdens de looptijd van de schuldsaneringsregeling geen bovenmatige nieuwe schulden maken. Met nieuwe schulden wordt bedoeld, schulden die zijn ontstaan na toelatingsdatum. De schuldenaar krijgt leefgeld waarvan hij moet leven en indien hij ondanks dit schulden laat ontstaan die hij niet kan voldoen vanuit de aan hem ter beschikking gestelde gelden, dan laat hij bovenmatige nieuwe schulden ontstaan. Indien een schuld na toelatingsdatum is ontstaan maar dit door onvoorziene omstandigheden de schuldenaar niet verweten kan worden, is er sprake van een nieuwe schuld en geen bovenmatige nieuwe schuld.⁴³

- Sub e: 'de schuldenaar tracht zijn schuldeisers te benadelen.'

Het trachten de schuldeisers te benadelen kan op verschillende manieren geschieden. Het gaat voornamelijk over handelingen als het achterhouden van boedelbestanddelen of het

⁴² HR 12 juni 2009, ECLI:NL:HR:2009:BI0455

⁴³ Verschoof 1996, p. 165

verzwijgen van inkomsten boven het vrij te laten bedrag. Niet alleen het trachten de schuldeisers te benadelen kan tot tussentijdse beëindiging leiden, maar ook het daadwerkelijk benadelen van de schuldeisers door benadeling die achteraf niet meer ongedaan te maken is. Of een handeling daadwerkelijk zo ernstig is om tussentijdse beëindiging als gevolg te hebben, dient de rechter te beoordelen.⁴⁴

- Sub f: 'het bekend worden van feiten en omstandigheden die op het tijdstip van de indiening van het verzoekschrift tot toelating tot de schuldsaneringsregeling reeds bestonden en die reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen op grond van art. 288 eerste en tweede lid Fw.'

De beëindigingsgrond in sub f ziet toe op de gevallen waarin er tijdens de schuldsaneringsregeling feiten en omstandigheden boven water komen die, indien deze bij de toelating tot de regeling bekend waren, reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen. Deze feiten en omstandigheden dienen, om te kunnen leiden tot tussentijdse beëindiging, ten tijde van de toelating al te bestaan, maar nog niet bekend gemaakt te zijn.

Het komt in de meeste gevallen voor dat het gaat om vorderingen die al bestonden voor de toepassing van de schuldsaneringsregeling, maar die niet waren gemeld in de art. 285-verklaring.⁴⁵ Daarnaast kan worden gedacht aan de gevallen waarin de schuldenaar niet te goeder trouw is geweest ten aanzien van een vordering of deze bewust onbetaald heeft gelaten.⁴⁶

7.3. Tussentijdse beëindiging in eerste aanleg

Om te onderzoeken wat de gronden zijn voor tussentijdse beëindiging van een schuldsaneringsregeling, is er jurisprudentieonderzoek verricht.

Het jurisprudentieonderzoek omvat een analyse van dertig uitspraken van de rechtbanken uit Nederland. Er is bij de cijfers in het jurisprudentieonderzoek uitgegaan van 44 resultaten, dit heeft te maken met het feit dat in sommige uitspraken meerdere gronden ten grondslag lagen aan de beëindiging.

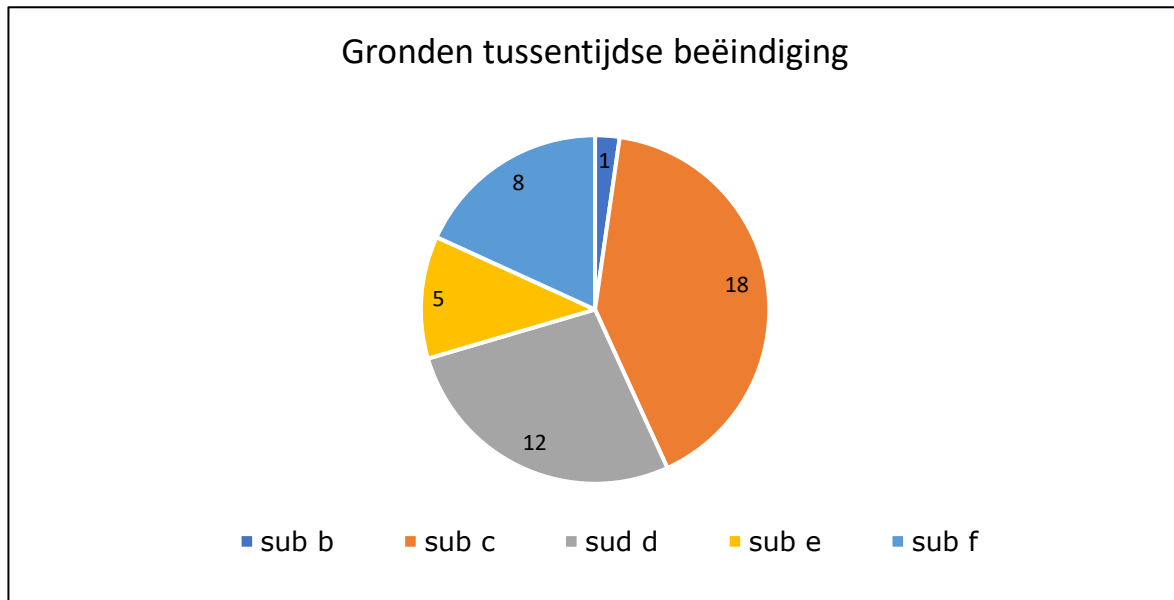
⁴⁴ Van der Winkel en Marsman 2011, p. 50

⁴⁵ Kamerstukken 2004/05, 29942, nr. 3, p. 35

⁴⁶ Van Sint Truiden en Verstijlen 2016, p. 648

7.4 Cijfers gronden tussentijdse beëindiging art. 350 lid 3 Fw

Uit de dertig geanalyseerde uitspraken, die allen tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling tot gevolg hadden, is gebleken dat het niet voldoen aan de verplichtingen voortvloeiend uit de schuldsaneringsregeling de meest voorkomende grond is voor tussentijdse beëindiging, namelijk 18 maal (zie figuur 2).



Figuur 2: Gronden tussentijdse beëindiging

Naast het niet voldoen aan de verplichtingen komt het doen of laten ontstaan van bovenmatige schulden 12 maal voor (art. 350 lid 3 sub d Fw). Daarnaast komt het bekend worden van feiten en omstandigheden die reden zouden zijn geweest om de toelating tot de schuldsaneringsregeling te weigeren, 8 keer voor.

7.5 Toepassing en invulling van de beëindigingsgronden in de rechtspraak

Nadat in de vorige paragraaf is weergegeven wat de cijfers zijn, wordt in deze paragraaf ingegaan op de invulling van de beëindigingsgronden (art. 350 lid 3 sub a t/m f Fw) in de rechtspraak.

7.5.1 De vorderingen zijn voldaan (art. 350 lid 3 sub a Fw)

De beëindigingsgrond in sub a ziet toe op de gevallen waarin voor het einde van de schuldsaneringsregeling is vast te komen staan dat alle schuldeisers zijn voldaan. Onder de geanalyseerde uitspraken is geen uitspraak gevonden waarbij een schuldsaneringsregeling op deze grond tussentijds werd beëindigd. Er kan in deze

paragraaf dan ook niet in worden gegaan op de afwegingen die de rechter maakt bij het tussentijds beëindigen van een regeling op grond van deze bepaling.

7.5.2 De schuldenaar is in staat zijn betalingen te hervatten (art. 350 lid 3 sub b Fw)

De beëindigingsgrond in sub b ziet toe op de gevallen waarin de schuldenaar in staat is zijn betalingen te hervatten. Deze bepaling komt echter zelden voor. Onder de geanalyseerde uitspraken is één uitspraak gevonden waarin de regeling werd beëindigd op grond van deze bepaling.

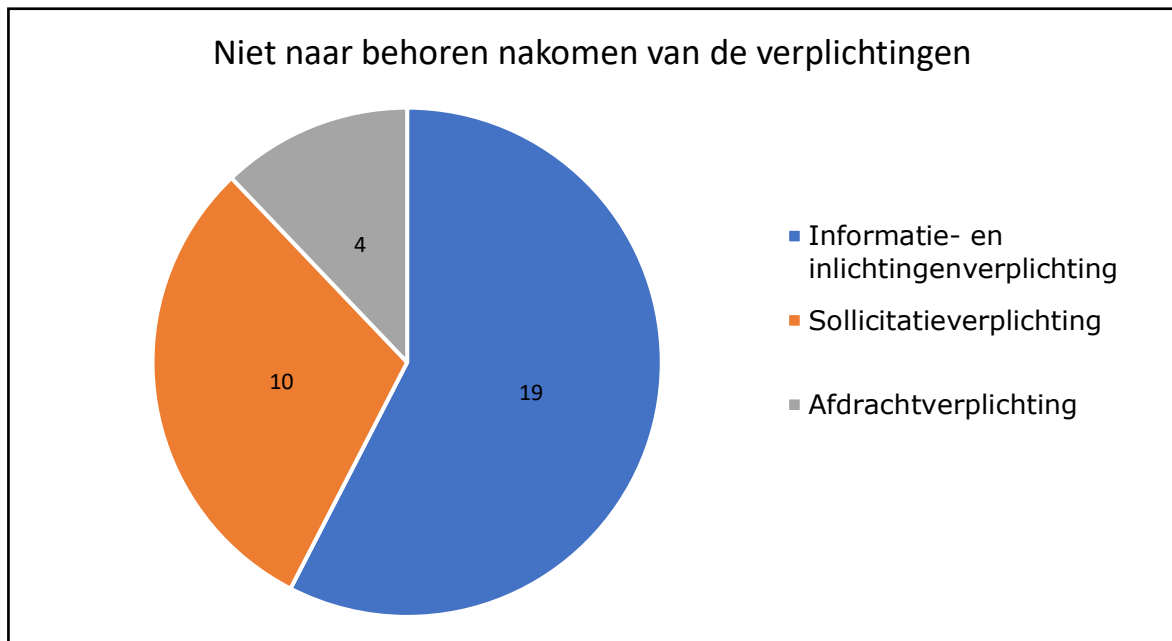
In de uitspraak was er sprake van slechts één schuldeiser, die het verzoek tot tussentijdse beëindiging had ingediend. Verzoekster stelt dat deze reservering kan plaatsvinden door middel van derdenbeslag onder het UWV op de uitkering van de schuldenaar. Ter terechtzitting heeft ook schuldenares de rechtbank verzocht de toepassing van de schuldsaneringsregeling te beëindigen. De rechtbank is van oordeel dat de schuldenares inderdaad in staat is de betalingen te hervatten en beëindigt de toepassing van de schuldsaneringsregeling.⁴⁷

Naar aanleiding van deze uitspraak is geen duidelijke lijn vast te stellen welke afwegingen de rechter maakt bij de beoordeling van zaken met deze bepaling als grondslag. Wel is in deze uitspraak duidelijk op te merken dat het derdenbeslag op de uitkering van belang is voor de beoordeling door de rechter, want door het derdenbeslag kan de vordering worden voldaan.

7.5.3 Niet na behoren nakomen van de verplichtingen (art. 350 lid 2 sub c Fw)

Deze bepaling ziet toe op de gevallen waarin de schuldenaar zich niet aan de uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen houdt. Dit zijn verschillende verplichtingen en hieronder zal worden weergegeven welke verplichtingen in de geanalyseerde uitspraken niet werden nagekomen. De verplichting geen nieuwe schulden te mogen maken tijdens de schuldsaneringsregeling is een losstaande verplichting en wordt dan ook in paragraaf 8.2.4 beschreven en niet in figuur 2 weergegeven. Het komt in veel gevallen voor dat er meerdere verplichtingen niet na behoren na worden gekomen, vandaar dat het totaal in figuur 3 op 33 uitkomt in plaats van de 18 uit figuur 2.

⁴⁷ RBROT 24 augustus 2016, ECLI:NL:RBROT:2016:7381



Figuur 3: Niet naar behoren nakomen van de verplichtingen

Informatie- en inlichtingenverplichting

De informatie- en inlichtingenverplichting ziet toe op het feit dat een schuldenaar de bewindvoerder gevraagd en ongevraagd informatie en inlichtingen moet verschaffen omtrent zijn leven.

Verwijtbaarheid

De verwijtbaarheid bij de informatie- en inlichtingenverplichting is van belang om deze grond aan te voeren voor de tussentijdse beëindiging. Het is van belang dat het de schuldenaar te verwijten valt dat hij bepaalde informatie niet heeft doorgegeven aan de bewindvoerder. Het niet naar behoren nakomen van de informatie- en inlichtingenverplichting vormde 19 maal een grond om de schuldsaneringsregeling tussentijds te beëindigen. In het gros van de geanalyseerde uitspraken is sprake van verwijtbaarheid. De schuldenaar houdt in de meeste gevallen opzettelijk informatie achter, omdat bij bekendmaking van de informatie, de kans groot is dat de schuldsaneringsregeling beëindigd zal worden. Zo oordeelt de rechter van de rechtbank Overijssel in de uitspraak van 15 september 2015 dat de schuldsaneringsregeling beëindigd dient te worden, omdat schuldenaar bij toelating tot de regeling niet heeft geïnformeerd over het feit dat hij een ongeldig rijbewijs c.q. ingenomen rijbewijs heeft. Dit valt de schuldenaar te verwijten, want hij wist dat hij de rechtbank/bewindvoerder hiervan op de hoogte moest stellen, maar heeft dit opzettelijk niet gedaan. Doordat hij een ongeldig rijbewijs c.q. ingenomen rijbewijs heeft, is zijn verdien capaciteit minder, want hij kan niet

solliciteren voor banen waar een rijbewijs een vereiste is.⁴⁸ De rechter beoordeelt de verwijtbaarheid van de handeling aan de hand van de ernst van de tekortkomingen en de omstandigheden van het geval.

Ernst van de tekortkoming

De ernst van de tekortkoming speelt ook een rol bij de beoordeling van de rechter of de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd dient te worden. In alle geanalyseerde uitspraken is er sprake van herhaaldelijk en structureel niet naar behoren nakomen van de informatie- en inlichtingenverplichting. Deze niet-nakoming van de verplichting stond een goed verloop van de resterende termijn van de schuldsaneringsregeling in de weg. Uit de geanalyseerde uitspraken blijkt dat het voornamelijk informatie betreft met betrekking tot financiën (inkomen, vaste lasten, terugvorderingen, erfenis) en informatie met betrekking tot persoonlijke omstandigheden zoals verblijfplaats en burgerlijke staat.

Daarnaast wordt de ernst van de tekortkoming gezien in eerdere waarschuwingen of zittingen. De rechter rekent het de schuldenaar zwaar aan indien hij reeds is gewaarschuwd over het niet naar behoren nakomen van deze verplichting of indien hij nogmaals op deze verplichting is gewezen tijdens een zitting of verhoor.⁴⁹

Sollicitatieverplichting

Indien een schuldenaar wordt toegelaten tot de schuldsaneringsregeling dient hij minimaal viermaal per maand te solliciteren indien hij geen baan heeft of niet fulltime werkt. De bewindvoerder dient hiervan op de hoogte te worden gehouden door middel van het overleggen van sollicitatiebewijzen. Uit het jurisprudentieonderzoek blijkt dat van de schuldenaar wordt verwacht dat hij zich tijdens de schuldsaneringsregeling tot het uiterste inspant om actief en aantoonbaar te zoeken naar een voltijdbaan.⁵⁰ Het niet nakomen van de sollicitatieverplichting oftewel de inspanningsverplichting vormde in 10 gevallen een grond om de schuldsaneringsregeling tussentijds te beëindigen.

Verwijtbaarheid

Het niet nakomen van de sollicitatieverplichting moet aan de schuldenaar te verwijten zijn. Dit was in alle 10 uitspraken het geval. Ook bij deze verplichting beoordeelt de rechter de verwijtbaarheid op grond van de ernst van de tekortkoming en de omstandigheden van het geval.

⁴⁸ RBOVE 15 september 2015, ECLI:NL:RBOVE:2015:5872

⁴⁹ RBOVE 19 december 2016, ECLI:NL:RBOVE:2016:5302

⁵⁰ RBDHA 10 maart 2017, ECLI:NL:RBDHA:2017:12295

Tevens spelen bij de beoordeling van de verwijtbaarheid eerdere waarschuwingen en zittingen een rol. In de uitspraak van de rechter van de rechtbank Rotterdam van 31 mei 2018 oordeelt de rechter dat het schuldenares te verwijten is dat zij de sollicitatieverplichting niet naar behoren is nagekomen. De rechter heeft in deze uitspraak bepaald dat⁵¹:

"Ondanks het gesprek met de rechter-commissaris over het niet naar behoren nakomen van de verplichting heeft zij geen enkele maand voldoende sollicitatiebewijzen overgelegd. Schuldenares valt bovenstaande te verwijten, want zij moet goed op de hoogte zijn geweest van de verplichtingen door het verhoor en een waarschuwingsbrief van de RC."

Ernst van de tekortkoming

In alle geanalyseerde uitspraken is er sprake van een al langere periode niet nakomen van de sollicitatieverplichting. Zo is er in veel gevallen vanaf de aanvang van de schuldsaneringsregeling niet gesolliciteerd of ontbreken er voor meerdere maanden sollicitatiebewijzen. Een tekortkoming in de sollicitatieverplichting wordt door de rechter vaak in verband gebracht met het ontbreken van een saneringsgezinde houding. Dit is dan ook een reden om de duur van de schuldsaneringsregeling niet te verlengen, maar de schuldsaneringsregeling tussentijds te beëindigen.⁵²

Afdrachtverplichting

Een schuldenaar in de Wsnp krijgt maandelijks een vrij te laten bedrag. Dit is het bedrag dat de schuldenaar vrij mag besteden. Het verschil tussen de inkomsten en het vrij te laten bedrag dient de schuldenaar af te dragen aan de boedel. Dit is de afdrachtverplichting. In dit onderzoek vormde de afdrachtverplichting viermaal een grond om de schuldsaneringsregeling tussentijds te beëindigen.

Verwijtbaarheid

Het niet afdragen van goederen aan de boedel moet de schuldenaar te verwijten zijn. In alle vier de gevallen was het de schuldenaar te verwijten dat niet alles boven het vrij te laten bedrag werd afgedragen, want de schuldenaren hadden opzettelijk goederen of inkomsten niet doorgegeven aan de bewindvoerder.

⁵¹ RBROT 31 mei 2018, ECLI:NL:RBROT:2018:4561

⁵² RBOVE 29 september 2015, ECLI:NL:RBOVE:2015:5871

Ernst van de tekortkoming

De ernst van de tekortkoming bij deze verplichting ziet vooral op het feit dat de schuldenaar de bewindvoerder niet op de hoogte heeft gebracht (dus niet naar behoren de informatie- en inlichtingenplicht nakomt), waardoor niet alles wat moet worden afgedragen, ook daadwerkelijk wordt afgedragen. Het betreft hier voornamelijk terugvorderingen, het ontbreken van gegevens en het verzwijgen van inkomsten. In alle vier de gevallen vormt de afdrachtverplichting samen met de informatie- en inlichtingenverplichting een grond voor tussentijdse beëindiging.

7.5.4 De schuldenaar heeft bovenmatige nieuwe schulden laten ontstaan (art. 350 lid 3 sub d Fw)

Een schuldenaar mag tijdens de schuldsaneringsregeling geen bovenmatige nieuwe schulden maken. Het laten ontstaan van bovenmatige nieuwe schulden vormde in het jurisprudentieonderzoek 12 maal een grond om de regeling tussentijds te beëindigen. Om inzicht te kunnen krijgen wanneer bovenmatige nieuwe schulden leiden tot tussentijdse beëindiging van schuldsaneringsregeling, worden hieronder de bevinden van het jurisprudentieonderzoek beschreven.

Verwijtbaarheid

Het laten ontstaan van de bovenmatige nieuwe schulden moet de schuldenaar te verwijten zijn. Uitgangspunt is dat een schuldenaar dient te kunnen rondkomen van leefgeld en het uitgavenpatroon af moet stemmen op dit bedrag. Als de schuldenaar uitgaven maakt die boven dit bedrag uitkomen, waardoor nieuwe schulden ontstaan, kan het ontstaan van deze schulden hem worden verweten.⁵³ In de geanalyseerde uitspraken is in bijna alle gevallen sprake van verwijtbaarheid omtrent de bovenmatige nieuwe schuld. In een geval is er geen sprake van verwijtbaarheid, namelijk door de psychische klachten en verslavingsproblematiek van de schuldenares. Desondanks is de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd, omdat de nieuwe schulden niet binnen de resterende termijn van de schuldsaneringsregeling konden worden afgelost.⁵⁴

Ernst van de tekortkoming

Bij de bepaling van de ernst van de tekortkoming speelt de hoogte van de nieuwe schuld(en) een belangrijke rol. Uit de geanalyseerde uitspraken blijkt dat in alle uitspraken

⁵³ HR 14 mei 2004, ECLI:NL:HR:2004:AO7003

⁵⁴ RBROT 15 februari 2018, ECLI:NL:RBROT:2018:1435

sprake is van 'bovenmatige' nieuwe schulden. De rechter meet de hoogte van de nieuwe schuld aan de hoogte van het vrij besteedbare inkomen. Zoals uit de uitspraak van 10 april 2015 van de Rechtbank Rotterdam blijkt, wordt een schuld als bovenmatig aangemerkt indien de rechter niet kan inzien hoe de schuldenaar deze binnen de reguliere looptijd van de schuldsaneringsregeling zou kunnen aflossen.⁵⁵

7.5.5 De schuldenaar tracht zijn schuldeisers te benadelen (art. 350 lid 3 sub e Fw)

De beëindigingsgrond uit sub e ziet toe op de gevallen waarin de schuldenaar zijn schuldeisers tracht te benadelen. In de 30 geanalyseerde uitspraken is vijf keer een benadeling van de schuldeisers aangevoerd als grond voor tussentijdse beëindiging. Hieronder zal aan de hand van de verwijtbaarheid en de ernst van de tekortkoming worden uiteengezet wanneer benadeling van de schuldeisers leidt tot tussentijdse beëindiging.

Verwijtbaarheid

De benadeling van de schuldeisers is aan de schuldenaar te verwijten, indien schuldenaar weinig rekening lijkt te houden met de schuldeisers. Daarnaast is het in alle vijf de uitspraken het geval dat de schuldenaar bewust en met opzet heeft gehandeld of heeft nagelaten de benadeling te voorkomen. In de uitspraak van Rechtbank Rotterdam van 12 maart 2018 stelt de rechter dat de regeling tussentijds beëindigd moet worden op grond van het feit dat schuldenares zich niet controleerbaar heeft opgesteld ten opzichte van de bewindvoerder en een allesbehalve saneringsgezinde houding heeft.⁵⁶ Met een saneringsgezinde houding wordt bedoeld dat de schuldenaar een houding heeft waaruit blijkt dat hij/zij de schuldsaneringsregeling tot een goed einde wil brengen. Dit kan een schuldenaar bijvoorbeeld aantonen door er alles aan te doen om aan zijn aflossingscapaciteit te voldoen en eventueel meer af te dragen aan de boedel.

Ernst van de tekortkoming

In alle vijf de uitspraken is er sprake van onthouding van baten voor de boedel. Dit houdt in dat de schuldenaar bijvoorbeeld een deel van de inkomsten verzwijgt en deze niet af staat aan de boedel, of dat een schuldenaar goederen heeft die hij niet aan de bewindvoerder meldt. Het is niet van belang of de goederen toch uiteindelijk in de boedel zijn gekomen, want enkel het 'trachten' is genoeg voor tussentijdse beëindiging.⁵⁷

⁵⁵ RBROT 10 april 2015, ECLI:NL:RBROT:2015:4789

⁵⁶ RBROT 12 maart 2018, ECLI:NL:RBROT:2018:1986

⁵⁷ RBDHA 24 december 2015, ECLI:NL:RBDHA:2015:15633

7.5.6 Het bekend worden van feiten en omstandigheden die reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen (art. 350 lid 3 sub f Fw)

Indien er feiten en omstandigheden boven water komen tijdens de schuldsaneringsregeling die bij het verzoek tot de schuldsaneringsregeling tot een afwijzing hadden geleid, kan dit tot tussentijdse beëindiging van de regeling leiden. Van de 30 geanalyseerde uitspraken was hier in 8 gevallen sprake van. Hieronder worden de meest voorkomende feiten en omstandigheden op een rijtje gezet.

Verslavingsproblematiek

Verslavingsproblematiek is in twee van de geanalyseerde uitspraken de reden geweest voor tussentijdse beëindiging op grond van sub f.

De rechter stelt in zijn uitspraak van 14 februari 2019 dat indien er ten tijde van de toelating sprake was van verslavingsproblematiek (gokken, alcohol, drugs) en dit tijdens de looptijd van de schuldsaneringsregeling boven water komt, de regeling tussentijds beëindigd dient te worden. De ernst van de tekortkoming ligt dan in het feit dat de schuldenaar niet bij de toelatingszitting heeft vermeld dat hij kampt met verslavingsproblematiek. Het is nu namelijk niet te controleren of de verslavingen onder controle waren ten tijde van toelating tot de Wsnp. Dit is belangrijk, omdat indien de verslaving niet onder controle was ten tijde van de toelating, de Wsnp nooit van toepassing had mogen worden verklaard op de schuldenaar.⁵⁸

Vorderingen

Het ontvangen van een geldbedrag en dit niet mededelen tijdens de toelatingszitting is een reden voor tussentijdse beëindiging.

In de uitspraak van de rechter van 12 maart 2018 hebben schuldenaren een terugvordering ontvangen van een uitkering van €20.000. Dit hebben zij tijdens de toelatingszitting niet gemeld en hierdoor beslist de rechter dat de regeling tussentijds beëindigd moet worden. Als de terugvordering ten tijde van de toelatingszitting namelijk bekend was geweest, was het verzoek afgewezen.⁵⁹

Strafbare feiten of veroordelingen

Indien na toelating blijkt dat de schuldenaar veroordeeld is voor één of meerdere strafbare feiten en dit ten tijde van de toelatingszitting niet heeft gemeld, leidt dit tot tussentijdse beëindiging. Dit was het geval in de uitspraak van 10 september 2018, waarin de

⁵⁸ RBROT 14 februari 2019, ECLI:NL:RBROT:2019:1635

⁵⁹ RBDHA 12 maart 2018, ECLI:NL:RBDHA:2018:4630

schuldenaar nooit had verteld dat hij en zijn vriend waren opgepakt wegens een wietplantage. Tevens is daardoor een nieuwe schuld ontstaan aan de Staat, omdat er een strafrechtelijke vordering ontstond op het moment dat ze werden opgepakt. De rechter oordeelt dan ook dat de regeling tussentijds beëindigd dient te worden, omdat als dit ten tijde van de toelatingszitting bekend was geweest, het verzoek had moeten worden afgewezen.⁶⁰

Conclusie

In dit hoofdstuk zijn de gronden waarop een wettelijke schuldsaneringsregeling kan worden beëindigd uiteengezet. Een schuldsaneringsregeling kan op drie manieren eindigen, namelijk: regelmatige beëindiging, door homologatie van het gerechtelijk (dwang)akkoord en door tussentijdse beëindiging. Vervolgens is ingegaan op de gronden waarop een schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd kan worden. De gronden hiervoor staan vermeld in art. 350, derde lid, Fw.

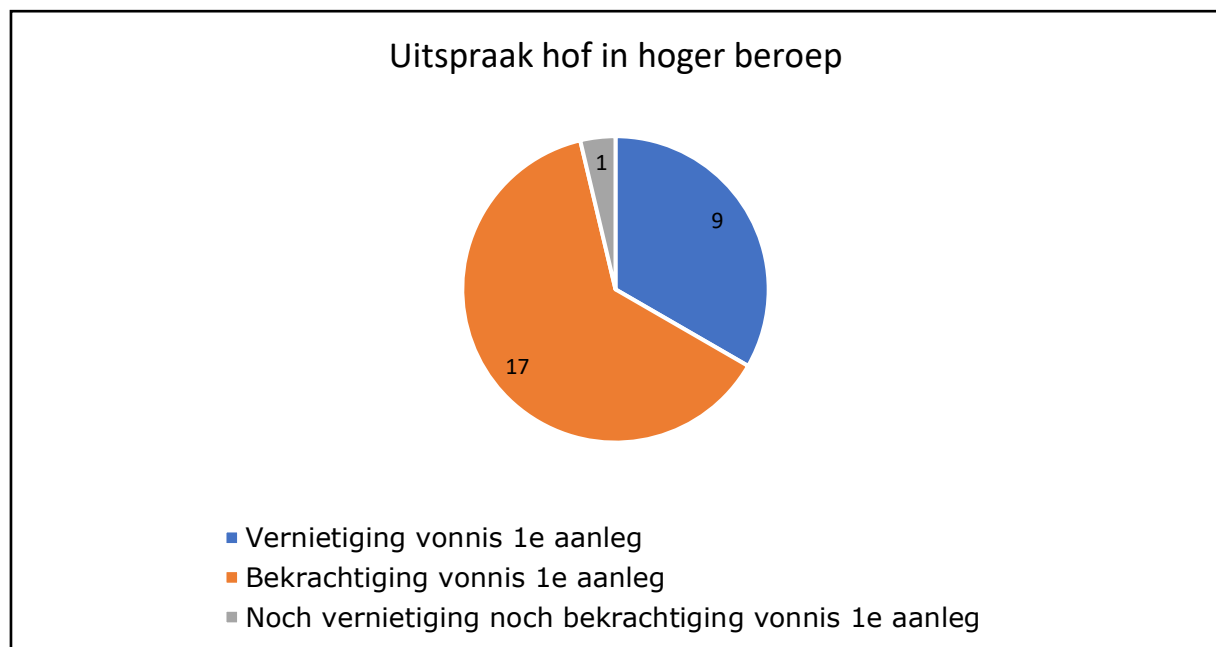
Door middel van het doen van jurisprudentieonderzoek zijn in dit hoofdstuk tevens resultaten beschreven met betrekking tot de gronden waarop een wettelijke schuldsaneringsregeling tussentijdse beëindigd wordt. Dit is gedaan door dertig uitspraken uit eerste aanleg te analyseren en op basis hiervan resultaten weer te geven om zo een duidelijk beeld te schetsen van de gronden welke het meest worden aangevoerd voor een tussentijdse beëindiging. Hieruit blijkt dat een schuldsaneringsregeling het vaakst tussentijds wordt beëindigd op de grond dat de schuldenaar de uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen niet (naar behoren) nakomt.

⁶⁰ RBOVE 10 september 2018, ECLI:NL:RBOVE:2018:5049

8. Hoger beroep na tussentijdse beëindiging

Nadat in het voorgaande hoofdstuk de resultaten van het jurisprudentieonderzoek in eerste aanleg zijn beschreven, volgen in dit hoofdstuk de resultaten van de analyse van de hoger beroepszaken. Er wordt ingegaan op de redenen voor tussentijdse beëindiging en de overwegingen en uitspraken van het Hof.

In onderstaande grafiek zal worden weergegeven wat de uitkomsten van het jurisprudentieonderzoek zijn, onderverdeeld naar uitspraak van het hof. De drie soorten uitspraken zijn: vernietiging vonnis eerste aanleg, bekrachtiging vonnis eerste aanleg en noch vernietiging noch bekrachtiging vonnis eerste aanleg. Bij het laatste werd de appellant nog in staat gesteld om bepaalde bescheiden te overhandigen. Hierdoor werd het vonnis noch vernietigd noch bekrachtigd.



8.1 Bekrachtiging vonnis eerste aanleg

Uit dit onderzoek blijkt dat in het merendeel van de uitspraken het Hof de uitspraak in hoger beroep bekrachtigt. Dit betekent dat de rechtbank terecht heeft geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling tussentijdse beëindigd diende te worden. In 17 van de 27 gevallen heeft het hof geoordeeld dat de rechtbank in casus op goede gronden heeft geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd moest worden.

Het doel van dit onderzoek is dat de advocate door middel van de adviesnota haar cliënten kan adviseren over de kansen in hoger beroep. Hierbij is het van belang de redenen van bekrachtiging van het vonnis in eerste aanleg te weten. Dit wordt gedaan door de meest voorkomende gronden van bekrachtiging hieronder uit te werken aan de hand van de geanalyseerde jurisprudentie.

Psychosociale problematiek

In zes van de geanalyseerde uitspraken werd door de appellante⁶¹ aangevoerd dat zij kampte met psychosociale problematiek, waardoor niet kon worden voldaan aan de verplichtingen uit de schuldsaneringsregeling. Uit de analyse blijkt, dat psychosociale problematiek alleen succesvol als grond voor vernietiging van het vonnis kan worden aangevoerd, indien er een medische rapportage kan worden overgelegd waaruit blijkt dat er vrijstelling dient te worden verleend voor bepaalde verplichtingen.⁶²

Waarschuwingen en aansporingen

Wanneer een schuldenaar de verplichting(en) uit de schuldsaneringsregeling niet (naar behoren) nakomt, waarschuwt de bewindvoerder of de rechter-commissaris hem over de gevolgen hiervan. Hiermee wil de bewindvoerder/rechter-commissaris ervoor zorgen dat de schuldsaneringsregeling alsnog tot een goed einde kan worden gebracht. In 5 van de geanalyseerde uitspraken werd het vonnis in eerste aanleg bekrachtigd, omdat de appellant de verplichtingen niet nakwam, ook niet na herhaaldelijke waarschuwingen en aansporingen van de bewindvoerder of rechter-commissaris. Dat de waarschuwingen en aansporingen zwaar meewegen in het oordeel van het hof, blijkt uit de uitspraak van het Gerechtshof 's-Hertogenbosch van 30 november 2017. In deze uitspraak werd appellante meerdere malen gewaarschuwd en aangespoord met betrekking tot het niet nakomen van de informatieverplichting, maar werd deze pas na drie waarschuwingen gedeeltelijk nagekomen. Het hof oordeelde dat na zo veel aansporingen en waarschuwingen appellante genoeg kansen had gekregen om de verplichting na te komen. Het feit dat deze verplichting na drie waarschuwingen toch gedeeltelijk was nagekomen weegt in dit geval niet op tegen het feit dat appellante behoorde te weten dat zij de informatieverplichting moest nakomen en het feit dat zij meerdere malen is gewaarschuwd.⁶³

⁶¹ Appellant(e) is de persoon die in hoger beroep gaat tegen de uitspraak van de rechtbank.

⁶² GHSHE 9 november 2017, ECLI:NL:GHSHE:2017:4829

⁶³ GHSHE 30 november 2017, CLI:NL:GHSHE:2017:5274

Geen saneringsgezinde houding

De houding van de schuldenaar in de schuldsaneringsregeling speelt voor het hof een belangrijke rol in de afweging of het vonnis bekrachtigd of vernietigd dient te worden. Wanneer een schuldenaar alles in het werk stelt om de schuldsaneringsregeling tot een goed einde te brengen, spreekt men van een saneringsgezinde houding. Indien een schuldenaar tekortkomt in de nakoming van de verplichtingen uit de schuldsaneringsregeling en geen verbetering toont in zijn gedragingen, is er geen sprake van een saneringsgezinde houding en dient het vonnis te worden bekrachtigd.⁶⁴

8.2 Vernietiging vonnis eerste aanleg

In 9 van de geanalyseerde uitspraken kwam het hof tot de uitspraak dat het vonnis is eerste aanleg vernietigd diende te worden. Hieronder zullen de resultaten van het jurisprudentieonderzoek gecategoriseerd worden uiteengezet.

Tekortkomingen corrigeren

In 7 van de 9 gevallen heeft de appellant stappen ondernomen om de tekortkomingen te corrigeren. Hierbij gaat het voornamelijk om de naleving van de informatieverplichting, het aflossen van de nieuwe schuld(en) en het inlopen van de boedelachterstand. Wanneer de appellant alles in het werk heeft gesteld om de tekortkomingen te corrigeren, is het hof van oordeel dat de schuldenaar een laatste kans moet worden gegeven de schuldsaneringsregeling tot een goed einde te brengen. In de uitspraak van Gerechtshof 's-Hertogenbosch van 30 maart 2017 heeft appellante de ontbrekende bescheiden alsnog overhandigd aan de bewindvoerder, waarmee zij de informatieverplichting is nagekomen. Daarnaast heeft zij gedurende de schuldsaneringsregeling substantieel gewerkt en kunnen de nieuwe schulden en boedelachterstand worden ingelopen bij een maximale verlenging van de regeling.⁶⁵

Psychosociale problematiek

In paragraaf 8.1 is ingegaan op de gevallen waarin psychosociale problematiek niet als grond kan worden aangemerkt om de schuldsaneringsregeling alsnog op een schuldenaar van toepassing te laten zijn. In deze paragraaf wordt beschreven wanneer de psychosociale problematiek als grond is aangemerkt om het vonnis in eerste aanleg te vernietigen. Dit is het geval wanneer er feiten en omstandigheden bekend worden waaruit blijkt dat de schuldenaar niet aan de verplichting(en) uit de schuldsaneringsregeling hoeft te voldoen. Dit is het geval in de uitspraak van Gerechtshof Den Haag van 24 januari 2017. In deze

⁶⁴ GHSHE 30 augustus 2018, ECLI:NL:GHSHE:2018:3600

⁶⁵ GHSHE 30 maart 2017, ECLI:NL:GHSHE:2017:1401

zaak blijkt uit de medische rapportage niet of de schuldenaar geheel arbeidsongeschikt is. Het hof is dan ook van mening dat de schuldenaar nu geen verwijt kan worden gemaakt van het feit dat hij de sollicitatieverplichting niet naar behoren is nagekomen. Het is uit de rapportage namelijk niet duidelijk geworden of hij aan deze verplichting diende te voldoen. Het vonnis dient te worden vernietigd en er dient een nieuwe medische keuring te worden gedaan om vast te stellen of schuldenaar inderdaad arbeidsongeschikt is. Na deze keuring kan het hof beslissen of verlenging van de schuldsaneringsregeling nodig is.⁶⁶

Saneringsgezinde houding

De saneringsgezinde houding speelt tevens bij de beslissing tot vernietiging van het vonnis in eerste aanleg een belangrijke rol. Wanneer appellanten lijken te beseffen wat er speelt en dat zij de situatie kunnen veranderen, en vervolgens alles in het werk stellen om de situatie daadwerkelijk te veranderen, kan men spreken van een saneringsgezinde houding. Dit betekent echter niet dat alle tekortkomingen moeten zijn gecorrigeerd. Het overleggen van een plan van aanpak om de nieuwe schulden en/of boedelachterstand te voldoen, behoort ook tot een saneringsgezinde houding.⁶⁷

Conclusie

In dit hoofdstuk zijn de resultaten van de analyse beschreven van de uitspraken in hoger beroep. Hieruit is gebleken dat de bekrachtiging van het vonnis in eerste aanleg vaker voorkomt dan de vernietiging. De gronden voor bekrachtiging zien voornamelijk toe op het niet nakomen van een of meerdere verplichtingen uit de schuldsaneringsregeling, ook na herhaaldelijke waarschuwingen en aansporingen van de bewindvoerder en/of rechter-commissaris. Uit de analyse blijkt dat het kampen met psychosociale problematiek kan leiden tot vernietiging van het vonnis in eerste aanleg, maar dat dan wel nadrukkelijk aan de hand van een medische rapportage moet kunnen worden bewezen dat de schuldenaar niet hoeft te voldoen aan een verplichting. Indien dit niet met een medische rapportage kan worden onderbouwd, wordt het vonnis bekrachtigd.

Als laatste speelt de saneringsgezinde houding een belangrijke rol bij de toetsing door het hof. Indien er sprake is van een saneringsgezinde houding, is de kans op vernietiging van het vonnis in eerste aanleg vele malen groter dan wanneer deze ontbreekt.

⁶⁶ GHDHA 24 januari 2017, ECLI:NL:GHDHA:2017:491

⁶⁷ GHAMS 18 april 2017, ECLI:NL:GHAMS:2017:1977

9. Conclusies en aanbevelingen

Het doel van dit onderzoek was om advocatenkantoor Haaglanden kennis en inzicht te geven in de gronden waarop een hoger beroep na tussentijdse beëindiging leidt tot bekrachtiging dan wel vernietiging van het vonnis in eerste aanleg. De centrale vraag die in dit onderzoek beantwoord diende te worden was als volgt:

"Hoe kan advocatenkantoor Haaglanden haar cliënten advies verschaffen over de redelijke kans van slagen van het hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de wettelijke schuldsaneringsregeling?"

In dit onderzoeksrapport zijn achtereenvolgens de toelatingsvereisten, afwijzingsgronden, verplichtingen, gronden voor (tussentijdse) beëindiging en gronden voor bekrachtiging of vernietiging van het hoger beroep uiteengezet en onderzocht. In dit hoofdstuk zullen de conclusies die volgen uit de voorgaande hoofdstukken en de daarbij horende aanbevelingen worden beschreven.

9.1 Conclusies

De Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen is op 1 december 1998 ingevoerd met als doel natuurlijke personen die buiten hun schuld om in een uitzichtloze financiële positie zijn terechtgekomen een kans te bieden om na een bepaalde termijn met een 'schone lei' verder te gaan. Om worden toegelaten tot de schuldsaneringsregeling dient een verzoek tot toelating te worden ingediend. Op basis van dit verzoek oordeelt de rechter of voldoende aannemelijk is geworden dat een schuldenaar aan de verwachtingen en verplichtingen voortvloeiend uit de schuldsaneringsregeling kan voldoen. Om tot de Wsnp toegelaten te worden zijn er een aantal toelatingsvereisten en afwijzingsgronden waar de rechter het verzoek aan toetst. Deze staan vermeld in art. 288, eerste en tweede lid, Fw.

Indien een schuldenaar is toegelaten tot de Wsnp rusten op hem een aantal verplichtingen. Dit zijn de informatie- en inlichtingenplicht, afdrachtverplichting en de sollicitatieverplichting. Daarnaast mag een schuldenaar tijdens de schuldsaneringsregeling geen bovenmatige nieuwe schulden laten ontstaan. Wanneer een schuldenaar niet aan de verwachtingen kan voldoen en één of meerdere verplichtingen niet naar behoren nakomt, kan de bewindvoerder, rechter-commissaris, schuldeiser of de schuldenaar zelf, een verzoek tot tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling doen conform art. 350 lid 3 sub c tot en met f Fw.

De grond waarop de schuldsaneringsregeling het meest wordt beëindigd, is de grond uit art. 350 lid 3 sub c Fw. Deze beëindigingsgrond ziet op de gevallen waarin de schuldenaar zijn verplichtingen (voortvloeiend uit de schuldsaneringsregeling) niet naar behoren nakomt. Hierbij komen een tekortkoming in de nakoming van de informatie- en inlichtingenverplichting en de sollicitatieverplichting het meeste voor.

Wanneer een schuldenaar zich niet kan verenigen met de uitspraak van de rechtbank waarmee de schuldsaneringsregeling tussentijds wordt beëindigd, kan hij hiertegen in hoger beroep gaan bij het hof. Uit het jurisprudentieonderzoek blijkt dat in een merendeel van de gevallen dit hoger beroep leidt tot een bekrachtiging van het vonnis van de rechtbank. Toch komt het in een derde van de gevallen uit het jurisprudentieonderzoek voor dat de schuldsaneringsregeling alsnog van toepassing blijft op de schuldenaar. Bij de toetsing van het hof om de schuldsaneringsregeling weer van toepassing te laten zijn op de schuldenaar, wordt voornamelijk gekeken naar de verwijtbaarheid, saneringsgezinde houding en het corrigeren van de tekortkomingen door de schuldenaar.

9.2 Discussie

Dit onderzoeksrapport heeft tot de gewenste resultaten geleid. Aan de hand van de resultaten uit dit onderzoek is de interventie tot stand gekomen, wat het doel was van dit onderzoek.

Voorafgaand aan het doen van dit onderzoek heb ik een planning gemaakt voor de verschillende onderdelen van het onderzoeksrapport. Ik heb mij hier echter niet geheel aan kunnen houden door tijdsgebrek. Wel is het mij uiteindelijk gelukt om alle onderdelen op tijd af te hebben.

Voordat ik onderzoek ging doen naar dit onderwerp, had ik de verwachting dat er al meerdere onderzoeken waren gedaan naar dit onderwerp. Tijdens het doen van het literatuuronderzoek kwam ik er echter achter dat dit tegen viel. Dit heeft ervoor gezorgd dat er geen vergelijkingen met andere onderzoeken konden worden gemaakt. Wat dit onderzoeksrapport sterk maakt, is het veelvuldig gebruik van literatuur, wetsanalyses en jurisprudentie. Op basis van deze gegevens is het onderzoek betrouwbaar en valide en dit zorgt ervoor dat een soortgelijk onderzoek tot dezelfde resultaten zal leiden.

Mocht er in de toekomst een soortgelijk onderzoek worden verricht, is het advies om een soortgelijk onderzoek uit te voeren dat kwalitatief is. Hierbij kunnen dan interviews worden afgenomen met bijvoorbeeld rechters van de rechtbank en/of gerechtshoven. Dit zorgt ervoor dat er inzicht wordt verkregen in de denkwereld van de rechters om zo de overwegingen in eerste aanleg en hoger beroep duidelijker te kunnen formuleren. In dit onderzoek is dit niet gedaan, gezien de korte tijdspanne.

10. Interventie

Met dit onderzoeksrapport is een interventie tot stand gebracht in de vorm van een adviesnota. Met deze adviesnota kan advocatenkantoor Haaglanden haar cliënten adviseren over de redelijke kans van slagen van het hoger beroep na tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling. De adviesnota is opgesteld aan de hand van de resultaten van het jurisprudentieonderzoek. De analyses van de uitspraken in eerste aanleg en hoger beroep zijn beide gebruikt om de adviesnota tot stand te brengen. Hierbij wordt ingegaan op de verschillende verplichtingen die uit de schuldsaneringsregeling voortvloeien en in hoeverre de niet nakoming van deze verplichtingen leidt tot tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling en vervolgens bekrachtiging dan wel vernietiging van het vonnis in eerste aanleg in hoger beroep. De gronden van bekrachtiging en vernietiging zijn uiteengezet in verschillende categorieën, zodat het voor advocatenkantoor Haaglanden overzichtelijk en gemakkelijk kan worden bestudeerd.

Literatuurlijst

Literatuur

Baarda, 2014

B. Baarda, *Dit is onderzoek!*, Groningen: Noordhoff Uitgevers B.V. 2014

Bleeker e.a., 2010

D. Bleeker e.a., *Monitor Betalingsachterstanden*, Zoetermeer: Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid 2010.

Engberts, 2014

B.J. Engberts, *T&C Insolventierecht*, Deventer: Kluwer 2014

Martens en Schruer, 2007

Mr. F.L. Martens en mr. H.D.L.M. Schruer, *Schuld of geen schuld*, Doetinchem: Reed Business BV 2007

Meijer e.a., 2017

V.A. Meijer e.a., *Wegwijs in praktijkgericht (sociaal)juridisch onderzoek*, Den Haag: Boom juridisch 2017

Mullainathan en Shafir, 2013

S. Mullainathan en E. Shafir, *Schaarste; hoe gebrek aan tijd en geld ons gedrag bepalen*, Amsterdam: Maven Publishing B.V. 2013

Noordam, 2008

A.J. Noordam, *WSNP en goede trouw*, Deventer: Kluwer 2008

Peters en Combrink-Kuiters, 2017

S.L. Peters en L. Combrink-Kuiters, *Monitor Wsnp; Dertiende meting over het jaar 2016*, Oisterwijk: Wolf Legal Publishers (WLP) 2017

Polak en Pannevis, 2014

N.J. Polak en M. Pannevis, *Insolventierecht*, Deventer: Kluwer 2014

Soedira 2011

A.D.W. Soedira, *Het akkoord*, Deventer: Kluwer 2011

Van Bommel, 2015

M. van Bommel, *Van schuldsanering tot schone lei*, Nijmegen: Ars Aequi Libri 2015

Van Caspel en Damen, 2016

R.D.J. van Caspel en M.P. Damen, *Juridisch woordenboek*, Groningen/Houten: Noordhoff Uitgevers 2016

Van der Winkel en Marsman, 2011

A.R. van der Winkel en J.M. Marsman, *Schuldsanering natuurlijke personen*, Deventer: Kluwer 2011

Van Sint Truiden en Verstijlen, 2016

M.Ph. van Sint Truiden en F.M.J. Verstijlen, *Insolventierecht*, Deventer: Kluwer 2016

Verhoeven, 2010

N. Verhoeven, *Wat is onderzoek? Praktijkboek methoden en technieken voor het hoger onderwijs*, Den Haag: Boom Lemma 2010

Verschoof, 1996

R.J. Verschoof, *Schuldsaneringsregeling natuurlijke personen*, Hilversum: Nibe-Svv, Financ. Adm 1996

Wessels, 2009

B. Wessels, *Ondernemingsrecht*, Den Haag: SDU uitgevers 2009

Westhof e.a., 2015

F. Westhof e.a., *Huishoudens in de rode cijfers 2015*, Zoetermeer: Panteia 2015

Kamerstukken

Kamerstukken II 1992/93, 22 969, nr. 3

Kamerstukken II 2004/05, 29 942, nr. 3

Aanhangsel van de handeling, Kamervragen 2066, 7 mei 2013

Internetbronnen**Informatieblad Wettelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP)**

Informatieblad Wettelijke Schuldsanering Natuurlijke Personen (WSNP), bwvk.nl >

Contact > Downloads > Informatieblad (WSNP), geraadpleegd op 16 juni 2019

Natuurlijke verbintenis

Natuurlijke verbintenis, wetrecht.nl, zoek op: natuurlijke verbintenis. Geraadpleegd op 16 juni 2019

Procesreglement verzoekschriftprocedures insolventiezaken rechtbanken

Rechtspraak.nl, zoek op procesreglement verzoekschriftprocedures, 1 januari 2013, p. 44 onder punt 5.4.4.

Recofa-richtlijnen voor schuldsaneringsregelingen

Recofa-richtlijnen voor schuldsaneringsregelingen, Rechtspraak.nl, zoek op: Recofa-richtlijnen, versie 1 januari

Vrij te laten bedrag Wsnp

Vrij te laten bedrag Wsnp, koevoetsadvocaten.nl, zoek op: nominale bedrag. Geraadpleegd op 15 juni 2019

Bijlage 1. Overzicht geanalyseerde uitspraken eerste aanleg

Overzicht geanalyseerde uitspraken eerste aanleg jurisprudentieonderzoek

	Rechtbank	ECLI-nummer
1	Rechtbank Noord-Holland	ECLI:NL:RBNHO:2018:8182
2	Rechtbank Overijssel	ECLI:NL:RBOVE:2015:5872
3	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2019:1635
4	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2015:4789
5	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2018:1435
6	Rechtbank Overijssel	ECLI:NL:RBOVE:2016:5302
7	Rechtbank Overijssel	ECLI:NL:RBOVE:2016:3658
8	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2017:10268
9	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2018:4561
10	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2016:7381
11	Rechtbank 's-Gravenhage	ECLI:NL:RBDHA:2018:4630
12	Rechtbank Midden-Nederland	ECLI:NL:RBMNE:2014:94
13	Rechtbank 's-Gravenhage	ECLI:NL:RBDHA:2017:12295
14	Rechtbank Midden-Nederland	ECLI:NL:RBMNE:2014:1084
15	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2016:4296
16	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2015:1680
17	Rechtbank Haarlem	ECLI:NL:RBHAA:2012:5499
18	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2017:10269
19	Rechtbank 's-Gravenhage	ECLI:NL:RBDHA:2019:3185
20	Rechtbank Overijssel	ECLI:NL:RBOVE:2018:5049
21	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2018:10056
22	Rechtbank Utrecht	ECLI:NL:RBUTR:2010:BO1077
23	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2018:788
24	Rechtbank Overijssel	ECLI:NL:RBOVE:2016:5296
25	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2018:1986
26	Rechtbank Almelo	ECLI:NL:RBALM:2012:BY1556
27	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2015:7601
28	Rechtbank 's-Gravenhage	ECLI:NL:RBSGR:2012:BY5157
29	Rechtbank Arnhem	ECLI:NL:RBARN:2009:BL7608
30	Rechtbank Rotterdam	ECLI:NL:RBROT:2018:9442

Bijlage 2. Analyse uitspraken eerste aanleg

ECLI	Wettelijke grondslag art. 350 FW	Verzoeker	Geschonden verplichting(en)	Ernst van de tekortkoming	Overweging rechter	Uitspraak rechter
ECLI:NL:RBNHO:2018:8182	Lid 3 sub e	RC	Informatieplicht	Schuldenares heeft onvoldoende medewerking verleend en inlichtingen verschaft aan een goede uitvoer van de schuldsanering. Over inkomsten uit onderneming is geen inlichting verschaft en schuldenares heeft geen saneringsgezinde houding.	Schuldenares moet actief medewerking verschaffen aan een doeltreffende uitvoering van de schuldsaneringsregeling. Schuldenares moet inlichtingen verschaffen waar niet uitdrukkelijk om gevraagd wordt maar waarvan zij wist of behoorde te weten dat deze van belang zijn.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. De rechtbank ziet onvoldoende aanleiding schuldenares een tweede kans te geven, vanwege de ernst van de schending van de inlichtingenplicht en het feit dat schuldenares weinig rekening lijkt te houden met de belangen van de schuldeisers.
ECLI:NL:RBOVE:2015:5872	lid 3 onder c, e en f	Bewv.	Informatieplicht Inspanningsplicht	Het rijbewijs van schuldenaar is ongeldig c.q. ingenomen als gevolg van alcohol/verkeersdelicten en dit was	Door de ongeldigheid van het rijbewijs wordt het vinden van werk ernstig bemoeilijkt. Schuldenaar had ten tijde van het	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd, omdat niets is vermeld over het ongeldige rijbewijs en omdat

				reeds het geval op het moment dat het schuldsaneringsverzoek werd behandeld, hierover heeft schuldenaar tijdens de behandeling van het verzoek niets over verklaard. Schuldenaar heeft geen bewijsstukken overlegd waaruit blijkt dat hij heeft gesolliciteerd.	verzoek de rechtbank moeten informeren over dit ongeldige rijbewijs. Tevens heeft bewindvoerder geen sollicitatiebewijzen ontvangen, waardoor schuldenaar niet heeft voldaan aan zijn inlichtingenplicht en inspanningsplicht.	schuldenaar niet voldoende heeft gesolliciteerd.
ECLI:NL:RBROT:2019:1635	Lid 3 sub f	Bewv.	Verzwijgen feiten en omstandigheden	Schuldenaar heeft gezondheidsklachten, maar uit niets blijkt dat schuldenaar zelf iets doet om zijn klachten te verminderen. Bewindvoerder stelt dat voldoende is komen vast te staan dat schuldenaar al voor toelating tot de regeling kampte met een alcoholverslaving en psychische problematiek. Hiervan is bij	Er is sprake van feiten en omstandigheden die bekend zijn geworden die op het tijdstip van indiening van het verzoekschrift tot toelating reeds bestonden en die reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen, namelijk de alcoholverslaving. Er is niet vast te stellen of de verslaving onder controle was ten tijde van het verzoek.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Schuldenaar had nooit toegelaten mogen worden in verband met de alcoholverslaving.

				toelating geen melding gemaakt.		
ECLI:NL:RBROT:2015:4789	Lid 3 sub d	RC	Nieuwe schulden	Schuldenares heeft bovenmatige nieuwe schulden laten ontstaan. Totale schuld bedraagt ruim €39.000	Schuldenares heeft de inlichtingenplicht jegens de uitkeringsinstantie geschonden. Zij heeft hen niet op de hoogte gesteld van de nieuwe schulden. Verwijtbaarheid is aanwezig	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. De verwachting bestaat niet dat de schulden binnen de looptijd van de schuldsaneringsregeling kunnen worden afgedaan.
ECLI:NL:RBROT:2018:1435	Lid 3 sub d	Bewv.	Nieuwe schulden Informatieplicht	Schuldenares heeft niet gemeld dat zij naast haar uitkering op grond van de Ziektewet een inkomen uit een fulltime dienstverband ontving. Schuldenares heeft daarnaast bewindvoerder onvoldoende geïnformeerd waardoor stukken ontbreken. Bovendien achterstand aan de boedel laten ontstaan van ruim €7.000.	Schuldenares dient bewindvoerder gevraagd en ongevraagd te informeren, zijn inkomen boven het VTLB af te dragen aan de boedelrekening en geen nieuwe schulden te laten ontstaan. De rechtbank is van oordeel dat van verwijtbare handelingen geen sprake is. Schuldenares kampt met ernstige psychische klachten en	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd ondanks het feit dat er geen verwijtbaarheid bestaat. Feit is dat de nieuwe schulden niet voor het einde van de regeling kunnen worden afgelost, wat tussentijdse beëindiging tot gevolg moet hebben.

					verslavingsproblematiek.	
ECLI:NL:RBOVE:2016:5302	Lid 3 sub c en d	RC	Informatieplicht Nieuwe schulden	Schuldenaar heeft diverse bedragen ontvangen na internetoplichting. Deze bedragen heeft hij uitgegeven waardoor nieuwe schulden zijn ontstaan. Ook door afsluiten van een nieuwe lening nieuwe schulden ontstaan.	Schuldenaar hoort bekend te zijn met de informatieplicht en de plicht geen nieuwe schulden te mogen maken. Daarnaast is het afsluiten van een lening verboden. Schuldenaar is tijdens tussentijdse beëindigingszitting gewezen op plichten.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. De nieuwe schulden kunnen niet voor het einde van de regeling worden afgelost.
ECLI:NL:RBOVE:2016:3658	Lid 3 sub c en f	RC	Verzwijgen feiten en omstandigheden Informatieplicht	Bewindvoerder is niet ongevraagd geïnformeerd over de terugval in alcohol- en wietgebruik en over de opname in een GGZ-instelling. Tevens bij toelating zaken verzwegen. Alcohol- en drugsverslaving is niet gemeld.	Schuldenaar valt te verwijten dat hij bij toelating niet heeft vermeld dat hij verslaafd was aan alcohol en drugs. Tijdens de zitting heeft hij verklaard dat alcohol en drugs geen probleem voor hem waren.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Schuldenaar had nooit toegelaten mogen worden in verband met de alcohol- en drugsverslaving.
ECLI:NL:RBROT:2017:10268	Lid 3 onder c	RC	Informatieplicht Sollicitatieplicht Afdrachtverplichting	De afspraken die schuldenares had gemaakt tijdens het verhoor bij de RC is zij niet nagekomen. Geen overzicht van	Schuldenares is tekortgeschoten in de nakoming van de informatieverplichting. In het dossier van de bewindvoerder	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Schuldenares heeft geen gehoor

				verrichte sollicitaties, geen informatie verstrekt aan bewindvoerder en boedelachterstand van €1.760 laten ontstaan.	ontbreken namelijk diverse stukken. Daarnaast tekortgeschoten in de inspanningsverplichting omdat onvoldoende is gesolliciteerd en tekortgeschoten in de afdrachtplichtverplichting omdat er een boedelachterstand is laten ontstaan.	gegeven aan de afspraken gemaakt tijdens het verhoor bij de RC.
ECLI:NL:RBROT:2018:4561	Lid 3 sub c	Bewv.	Sollicitatieplicht	Schuldenares is vanaf toelating tot de schuldsaneringsregeling haar sollicitatieplicht niet nagekomen. RC heeft met schuldenares in verhoor gesproken over de tekortkoming in de sollicitatieplicht.	Schuldenares is tekortgeschoten in de nakoming van de sollicitatieplicht. Ondanks het gesprek met de RC heeft zij geen enkele maand voldoende sollicitatiebewijzen overgelegd. Schuldenares valt bovenstaande te verwijten, want zij moet goed op de hoogte zijn geweest van de verplichtingen door het verhoor en een waarschuwingsbrief van de RC.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Schuldenares wist dat zij moest solliciteren.

ECLI:NL:RBROT:2016:7381	Lid 3 sub b	Schuldeisers	In staat betalingen te hervatten	Er is slechts een schuldeiser, waardoor slechts ten behoeve van verzoekster gereserveerd wordt gedurende de schuldsaneringsregeling. Verzoekster stelt dat deze reservering kan plaatsvinden d.m.v. derdenbeslag onder het UWV op de uitkering van de schuldenaar.	Ter terechtzitting heeft schuldenares tevens de rechtbank verzocht de toepassing van de schuldsaneringsregeling te beëindigen. Schuldenares is in staat de betalingen te hervatten.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.
ECLI:NL:RBDHA:2018:4630	Lid 3 sub f	Bewv.	Verzwijgen feiten en omstandigheden	Schuldenaren hebben een terugvordering ontvangen van een uitkering van ruim €20.000.	Als de terugvordering ten tijde van de toelatingszitting bekend was geweest had dit gevolgen gehad voor de toepassing van de schuldsaneringsregeling. Het verzoek had dan worden afgewezen.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Schuldenaren had nooit toegelaten mogen worden.
ECLI:NL:RBMNE:2014:94	Lid 3 sub c, d en e	Bewv.	Informatieplicht Sollicitatieplicht Nieuwe schulden	Schuldenaar heeft niet voldoende gesolliciteerd en de sollicitatiebewijzen die waren overgelegd waren niet traceerbaar.	Schuldenaar heeft zich niet aan de voor hem geldende sollicitatieplicht gehouden. Tevens heeft hij zich niet aan zijn actieve	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Schuldenaar is bij verzoek tot de Wsnp en tijdens het

				Pas na herhaaldelijk opvragen komt schuldenaar met de gevraagde informatie bij bewv. Schuldenaar heeft nieuwe schulden gemaakt van ruim €9.500.	informatieplicht gehouden, omdat hij uit zichzelf geen informatie heeft verstrekt. Daarnaast zijn de nieuwe schulden die zijn gemaakt bovenmatig, gezien zijn inkomen.	huisbezoek van de bewindvoerder op de hoogte gesteld van de verplichtingen.
ECLI:NL:RBDHA:2017:12295	Lid 3 sub c	RC	Sollicitatieplicht	Schuldenares heeft vanaf de toelating parttime en/of wisselende uren gewerkt, zodat zij aanvullend diende te solliciteren. Schuldenares heeft dit 17 maanden onvoldoende gedaan.	Van schuldenares wordt gevergd dat zij zich tot het uiterste inspent om te voldoen aan de sollicitatieplicht. Schuldenares is toerekenbaar tekortgeschoten in de nakoming van de sollicitatieverplichting.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.
ECLI:NL:RBMNE:2014:1084	Lid 3 sub c	Bewv.	Informatieplicht	Schuldenaar ontzegt bewindvoerder tijdens huisbezoek toegang tot zijn slaapkamer. Hierdoor kan de bewindvoerder niet beoordelen of tot de boedel behorende goederen van waarde in de woning aanwezig	De schuldenaar verschaft geen, door de bewindvoerder te controleren, informatie over zijn persoonlijke informatie en inboedel, zodat voldoende vaststaat dat hij niet voldoet aan zijn verplichting tot het verschaffen van inlichtingen.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd, mede door herhaaldelijk agressief gedrag van de schuldenaar tegenover de bewindvoerder en haar collega's.

				zijn. Daarnaast heeft bewindvoerder geen inzicht gekregen in de persoonlijke omstandigheden van de schuldenaar.		
ECLI:NL:RBROT:2016:4296	Lid 3 sub c, d en e	RC	Informatieplicht Nieuwe schulden Sollicitatieplicht	Bepaalde stukken, zoals salarisspecificaties, WOZ-waarde van de woning en gegevens van de hypotheeklasten zijn niet overhandigd. Nieuwe schuld van €5000 zonder betalingsvoorstel Vanaf de aanvang van de regeling zijn geen sollicitatiebewijzen overgelegd.	Schuldenaren dienden de bewindvoerder gevraagd en ongevraagd te informeren, dit is niet gebeurd. Daarnaast moesten zij zich tot het uiterste inspannen door actief en aantoonbaar te solliciteren, wat niet het geval is. De schuldenaren zijn meerdere malen op verplichtingen gewezen.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Nieuwe schulden kunnen niet voor het einde van de schuldsaneringsregeling worden afgelost.
ECLI:NL:RBROT:2015:1680	Lid 3 sub c en d	RC en Bewv.	Informatieplicht Nieuwe schulden	Gedurende de hele regeling ontbraken er stukken, deze zijn later wel overgelegd. Gedurende hele regeling niet aan sollicitatieplicht	Er is gedurende de regeling geen (actieve) nakoming van de informatieverplichting. Dat de stukken later alsnog zijn ontvangen, doet hier niet aan af.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Nieuwe schulden kunnen niet voor het einde van de schuldsaneringsrege

			Sollicitatieplicht	voldaan Twee nieuwe schulden gemaakt van totaal ruim €3.000	Daarnaast valt te concluderen dat niet is voldaan aan de sollicitatieplicht, ondanks dat RC en Bewv. meerdere malen gewezen hebben op deze plicht.	ling worden afgelost.
ECLI:NL:RBHAA:2012:5499	Lid 3 sub f	Schuldeiser	Verzwijgen feiten en omstandigheden	Schuldenaren hebben op verschillende wijzen geprobeerd om verhaal door de schuldeisers te frustreren, onder andere door auto's waarop beslag lag aan dit beslag te onttrekken. Schuldeisers hebben voornomen dat schuldenaren de auto hebben verkocht en overgedragen aan een garage.	Verhaal door de schuldeiser op onrechtmatige wijze gefrustreerd. Schuldenaren waren niet te goeder trouw ten aanzien van het voortbestaan van de betreffende schuld.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Indien dit gegeven bekend had geweest bij de toelatingszitting had het verzoek tot toelating zijn afgewezen.
ECLI:NL:RBROT:2017:10269	Lid 3 sub c	Bewv.	Informatieplicht Sollicitatieplicht	Doordat inkomensspecificaties ontbreken kan niet worden gecontroleerd of schuldenaren de aanvullende	Schuldenaren zijn toerekenbaar tekort geschoten in de nakoming van de verplichtingen. Schuldenaren hebben nagelaten om hun inkomen	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.

			Afdrachtverplichting	sollicitatieverplichting nakomen. Schuldenaren hebben nagelaten hun inkomen boven het VTLB af te dragen, waardoor een achterstand van €21.000 is ontstaan.	boven het VTLB volledig af te dragen aan de boedelrekening. Daarnaast is niet voldaan aan de informatieverplichting en aanvullende sollicitatieverplichting.	
ECLI:NL:RBDHA:2019:3185	Lid 3 sub c	Bewv.	Informatieplicht	Schuldenaar heeft bewindvoerder niet geïnformeerd over het verblijf in het buitenland en heeft daarmee de inlichtingenplicht geschonden.	Schuldenaar heeft zijn informatieplicht in ernstige mate veronachtzaamd, door naar het buitenland te vertrekken voor een lange periode zonder toestemming van de bewindvoerder en zonder deze in te lichten.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.
	Lid 3 sub d en f	Bewv.	Verzwijgen feiten en omstandigheden Nieuwe schuld	Schuldenaar heeft nooit verteld dat hij en zijn vriend zijn opgepakt wegens een wietplantage. Hierdoor is er een nieuwe schuld aan de Staat.	Feiten en omstandigheden bekend geworden die ten tijde van de toelating reeds bestonden en die reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Er zijn baten om de vorderingen geheel of gedeeltelijk te voldoen.
ECLI:NL:RBROT:2018:10056	Lid 3 sub f	Bewv.	Informatieplicht	Schuldenares heeft bewv. o.a. niet	Doordat de schuldenlast veel	Toepassing van de schuldsaneringsrege

			Sollicitatieplicht Afdrachtverplichting Verzwijgen feiten en omstandigheden	geïnformeerd over terugvordering uitkering. Niet voldaan aan sollicitatieplicht Achterstand in de boedelafracht van ruim €4.800. Schuldenlast blijkt veel hoger te zijn (dubbele).	hoger blijkt te zijn en hierover gelogen is, zou dit reden zijn geweest het verzoek af te wezen. Daarnaast is schuldenares toerekenbaar tekortgeschoten in de nakoming van de verplichtingen.	ling wordt beëindigd.
ECLI:NL:RBUTR:2010:B01077	Lid 3 sub d	Bewv.	Nieuwe schuld	Er is een nieuwe schuld ontstaan bij het UWV ter hoogte van €6.003. Het betreft een terugvordering van te veel ontvangen WW-uitkering.	Bewv. heeft aangevoerd dat het niet haalbaar is deze nieuwe schuld af te betalen binnen de resterende looptijd. Omdat schuldenaar niet ter zitting is verschenen, dient dit te worden aangenomen.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Schuldenaar heeft bovenmatige schuld laten ontstaan gedurende looptijd van de schuldsaneringsregeling.
ECLI:NL:RBROT:2018:788	Lid 3 sub c en d	Bewv.	Informatieplicht Sollicitatieplicht	Vanwege het ontbreken van gegevens kan de bewindvoerder de boedelafracht niet goed berekenen. Wordt niet aan voldaan, maar er is wel een plan van	De informatie- en sollicitatieverplichting zijn niet naar behoren nagekomen. Schuldenaar informeert de bewv. niet uit eigen initiatief en niet voldoende op	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.

			Nieuwe schuld	aanpak gemaakt om schuldenaar sollicitatietraining te geven. Nieuwe schuld bij zorgverzekering	verzoek. Daarnaast 19 maanden niet voldoende gesolliciteerd. Tevens nieuwe schuld waarvoor geen betalingsregeling is getroffen.	
ECLI:NL:RBOVE:2016:5296	Lid 3 sub c en d	Bewv.	Nieuwe schulden Informatieplicht Sollicitatieplicht	Schuldenaren hebben nieuwe schulden laten ontstaan van ruim €1.400 Bewv. heeft meerdere malen om informatie verzocht waarbij zij geen of summiere antwoorden kreeg. Geen bewijsstukken van sollicitaties ontvangen.	Niet aan de informatie verplichting voldaan, niet geïnformeerd over de nieuwe schulden. Niet aannemelijk gemaakt dat sollicitatieverplichting is nagekomen.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.
ECLI:NL:RBROT:2018:1986	Lid 3 sub c en e	Bewv.	Informatieplicht	Er ontbreken stukken, waardoor er een tekortkoming in de nakoming van de informatieplicht is. Toegestuurde bankafschriften zijn gemanipuleerd. Hierdoor is ontvangen en opgenomen inkomen aan het	Schuldenares heeft zich niet controleerbaar opgesteld t.o.v. haar bewindvoerder en er is sprake van een allesbehalve saneringsgezinde houding van schuldenares.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.

				zicht van de bewindvoerder onttrokken.		
ECLI:NL:RBALM:2012:BY1556	Lid 3 sub c	Bewv.	Informatieplicht	Bewv. niet voldoende geïnformeerd over verblijfplaats.	Bewv. niet voldoende geïnformeerd over persoonlijke omstandigheden. Tevens niet gereageerd op achtergelaten voicemailberichten.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.
ECLI:NL:RBROT:2015:7601	Lid 3 sub c en d	RC	Informatieplicht Verzwijgen feiten en omstandigheden	Er ontbreken documenten (betaalbewijzen van de nieuwe schulden) Schuldenares heeft eigendom uit Kaapverdië verkocht en de opbrengst niet afgedragen aan de boedel	Ten onrechte is geen melding gedaan van de onroerende zaken die schuldenares in bezit had. Ze had deze goederen bij toelating moeten melden en heeft dit niet gedaan.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd. Indien dit gegeven bekend had geweest bij de toelatingszitting had het verzoek tot toelating zijn afgewezen.
ECLI:NL:RBSGR:2012:BY5157	Lid 3 sub f	RC	Verzwijgen feiten en omstandigheden	Schuldenaar heeft bij toelatingszitting niet geïnformeerd over het feit dat hij van strafbare feiten werd verdacht.	Voor de toelating heeft schuldenaar meerdere overboekingen gedaan, waardoor hij ervoor heeft gekozen om zijn schuldeisers niet te voldoen en waardoor hij	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.

					schuldeisers heeft benadeeld.	
ECLI:NL:RBARN:2009:BL7608	Lid 3 sub d	Bwv. en RC	Nieuwe schuld	Door een onjuiste interpretatie van de gegevens van de huurovereenkomst ten tijde van de toelating van de schuldsaneringsregeling door de betrokkenen wordt het beoogde resultaat op deze wijze niet gehaald.	Nieuwe schuld valt onder de werking van de schuldsaneringsregeling en daarmee niet onder de 'schone lei'. De schuld is bovenmatig.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.
ECLI:NL:RBROT:2018:9442	Lid 3 sub c	Bewv.	Informatieplicht Afdrachtverplichting	Bankafschriften bevatten mutaties waarbij inkomsten waren verwijderd. €6.000 achterstand zal door verzwijgen inkomen aanzienlijk hoger zijn.	Schuldenares heeft de bewindvoerder onvoldoende geïnformeerd en tevens onjuist geïnformeerd door inkomen te verzwijgen. Schuldenares heeft een boedelachterstand van ten minste €6.000 en ten hoogste €25.000 laten ontstaan.	Toepassing schuldsaneringsregeling wordt beëindigd.

Bijlage 3. Overzicht geanalyseerde uitspraken hoger beroep

	Instantie	ECLI-nummer
1	Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden	ECLI:NL:GHARL:2018:8358
2	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:1581
3	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:1818
4	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:1483
5	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:2173
6	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:1031
7	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:3930
8	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:1021
9	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:4315
10	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:2417
11	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:2415
12	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:3600
13	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:1404
14	Gerechtshof Den Haag	ECLI:NL:GHDHA:2018:221
15	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:4829
16	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:5448
17	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:5445
18	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:5274
19	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:4826
20	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:4561
21	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:1401
22	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:1614
23	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2017:1049
24	Gerechtshof Den Haag	ECLI:NL:GHDHA:2017:1932
25	Gerechtshof Den Haag	ECLI:NL:GHDHA:2017:491
26	Gerechtshof Amsterdam	ECLI:NL:GHAMS:2017:1977
27	Gerechtshof 's-Hertogenbosch	ECLI:NL:GHSHE:2018:2397

Bijlage 4. Analyse uitspraken hoger beroep

ECLI	Grond tussentijdse beëindiging	Overwegingen Hof	Uitspraak Hof
ECLI:NL:GHARL:2018:8358	Niet voldaan aan de uit de regeling voortvloeiende informatieplicht. Dit omdat appellante de bewindvoerder niet spontaan heeft geïnformeerd over het arbeidsbelastbaarheidsonderzoek.	De naleving van de informatieverplichting is sterk verbeterd. Tevens weegt mee dat de beëindiging ernstige gevolgen heeft en dat appellante niet eerder door de RC of de rechtbank is gewaarschuwd voor de consequenties van het niet nakomen van de informatieplicht.	Appellante moet nog een laatste kans krijgen om de regeling tot een goed einde te brengen. Het vonnis wordt vernietigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:1581	Niet voldoende de informatieplicht nagekomen. Tevens ontbraken er bewijsstukken van salarisspecificaties.	Vast staat dat appellante haar inkomensgegevens niet voldoende aan de bewindvoerder heeft verstrekt. Het niet voldoen aan de informatieplicht kan haar worden toegerekend. Hier staat tegenover dat appellante stappen heeft ondernomen met betrekking tot haar wanpresterende werkgever en dat vanaf het moment dat zij elders werkzaam was de informatieplicht wel nagekomen werd.	De schuldsaneringsregeling wordt verlengd met een termijn van 12 maanden om appellante hiermee een laatste kas te geven om de verplichtingen alsnog naar behoren na te komen. Het vonnis wordt vernietigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:1818	Schuldenaar was op de hoogte van de regels zoals die gelden in de schuldsaneringsregeling. Thans blijkt dat, ondanks een verhoor bij de rechter-commissaris, dat hij informatieplicht en de arbeids- en sollicitatieplicht onvoldoende is nagekomen.	Appellant komt de sollicitatie- en arbeidsverplichting structureel niet na. Hij voert aan dat dit komt door zijn psychosociale problematiek, maar er is geen vrijstelling verkregen op grond hiervan. In de door appellant zelf overlegde rapportage staat dat meneer kan deelnemen aan het arbeidsproces. Daarnaast ontvangt bewindvoerder al ruim een jaar geen informatie.	Het hof acht geen termen aanwezig om de schuldsaneringsregeling te verlengen. Appellant doet niet genoeg moeite om de verplichtingen alsnog na te komen en blijft volharden in zijn niet saneringsgezinde houding. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:1483	Niet voldoende de informatieplicht en sollicitatieplicht nagekomen. Tevens heeft schuldenaar nieuwe schulden gemaakt.	Appellant was in behandeling voor zijn psychosociale problematiek maar heeft de behandeling uit eigen beweging en zonder overleg met de bewindvoerder afgebroken. Hiermee	Vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.

		zijn de belangen van de schuldeisers ernstig veronachtzaamd. Bij gebrek aan stukken waaruit het tegendeel zou kunnen worden afgeleid, is het niet nakomen van de verplichting de appellant aan te rekenen. Daarnaast geen schriftelijke bewijzen van de sollicitaties die appellant zegt gedaan te hebben.	
ECLI:NL:GHSHE:2018:2173	Bewijsstukken werden niet overhandigd aan bewindvoerder, ook niet na verhoor bij de rechter-commissaris. Tevens niet voldaan aan de sollicitatieverplichting.	Appellant wist op welke punten van de schuldsaneringsregeling hij tekortschoot. Desondanks is hij de verplichtingen niet naar behoren nagekomen. Daarnaast heeft hij geen verklaring van een behandelend medicus overlegd op basis waarvan blijkt dat hij arbeidsongeschikt is en niet aan deze verplichting hoeft te voldoen.	De geconstateerde tekortkomingen kunnen appellant worden verweten. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:1031	Geen toestemming aan bewindvoerder gevraagd voor het aangaan van een huurovereenkomst en de verhuizing, waardoor inlichtingenplicht is geschonden en schuldeisers zijn benadeeld.	Via email heeft appellant gemeld voornemens te zijn te gaan verhuizen. Doch leest het hof niet dat de bewindvoerder daadwerkelijk toestemming heeft verleend voor deze verhuizing. Bewindvoerder mailt appellant over de financiën die moeten worden overlegd indien er verhuisd wordt maar hier wordt niet op gereageerd. Het hof is dan ook van mening dat zonder toestemming is verhuisd. Daar komt bij dat bewindvoerder niet is geïnformeerd over de hoogte van de huur.	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep wordt bekrachtigd.

ECLI:NL:GHSHE:2018:3930	Verslavingsproblematiek is niet stabiel en hierdoor kon schuldenaar niet aan verplichtingen voldoen.	Vast staat dat de sollicitatie- en arbeidsverplichting niet naar behoren is nagekomen. Door de twee terugvallen in drugsgebruik kon hij hieraan niet voldoen. Een arbeidsdeskundige rapportage waaruit blijkt dat appellant door de verslaving niet aan deze verplichting hoeft te voldoen is niet overlegd. De tekortkomingen kunnen appellant worden verweten.	De rechtbank heeft terecht geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd dient te worden. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:1021	Boedelachterstand en aanzienlijke nieuwe schulden. Daarnaast informeerde schuldenaar de bewindvoerder gebrekkig omtrent de financiële situatie. Tevens verduistering gelden werkgever.	Appellant is structureel de verplichtingen niet nagekomen, ook na waarschuwingen en aansporingen van de bewindvoerder. Tevens heeft appellant de bewindvoerder nimmer enige inhoudelijke informatie verschaft. Daarbij komt dat appellant een aanzienlijke boedelachterstand heeft laten ontstaan.	De rechtbank heeft terecht geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling tussentijds beëindigd dient te worden. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:4315	Informatieplicht niet naar behoren nagekomen. Daarnaast had schuldenaar een boedelachterstand laten ontstaan en nieuwe schulden gemaakt en hierover de bewindvoerder niet geïnformeerd.	Het hof heeft in een tussenarrest de bewindvoerder opgedragen de door appellant overgelegde stukken te bestuderen en het maandelijks vrij te laten bedrag te berekenen. Naar aanleiding van de overgelegde stukken komt het hof tot de conclusie dat er een omvangrijke boedelachterstand is ontstaan. Daarnaast heeft appellant sinds het tussenarrest geen actuele informatie over zijn situatie verstrekt aan bewindvoerder. De tekortkomingen	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.

		kunnen de appellant worden verweten.	
ECLI:NL:GHSHE:2018:2417	Schuldenaar heeft niet voldaan aan haar afdrachtverplichting, informatieplicht, sollicitatieplicht en heeft nieuwe schulden laten ontstaan.	Appellante voert aan dat het niet nakomen van de verplichtingen komt door stress en dat zij hierdoor geen baan kon vinden. Daarnaast zegt zij niet op de hoogte te zijn geweest dat zij 36 uur per week moest proberen te werken. Het hof stelt dat appellante dit behoorde te weten na het aanvangsverslag en het tweede verslag van de bewindvoerder. Daarnaast is er een omvangrijke boedelachterstand ontstaan.	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:2415	Schuldenaar heeft niet voldaan aan zijn afdracht- en informatieplicht en daarnaast nieuwe schulden laten ontstaan. Daarnaast boedelachterstand van ruim €3.500	Appellant is de informatieverplichting niet naar behoren nagekomen. Het betreft hier informatie over autoverzekering, dienstbetrekking en het aanvragen van een mastercard. Daarnaast is er sprake van een omvangrijke boedelachterstand welke de appellant te verwijten is.	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2018:3600	Nieuwe feiten en omstandigheden bekend geworden die op het tijdstip van de indiening van het verzoekschrift tot toelating tot de schuldsaneringsregeling reeds bestonden en die reden zouden zijn geweest het verzoek af te wijzen.	Appellant heeft de schuldeisers benadeeld. Daarnaast vertoont appellant op geen enkele wijze een saneringsgezinde houding. De gedragingen zijn appellant zodanig ernstig te verwijten dat dit moet leiden tot tussentijdse beëindiging van de regeling.	Het hof bekrachtigt het vonnis waarvan beroep.
ECLI:NL:GHSHE:2018:1404	Informatie- en sollicitatieverplichting niet naar behoren nagekomen.	Op grond van de overgelegde stukken en het verhandelde ter	Het hof bekrachtigt het vonnis van de rechtbank. Voor verlenging van de

		terechtzing is het hof van oordeel dat appellant toerekenbaar is tekortgeschoten in de nakoming van de sollicitatieverplichting. Appellant was vrijgesteld voor deze verplichting, maar ook in de periode daarna is niet gesolliciteerd, ook al was dit aangegeven door de rechter-commissaris.	schuldsaneringsregeling is geen grond aanwezig.
ECLI:NL:GHDHA:2018:221	Sollicitatie-, informatie- en afdrachtverplichting niet naar behoren nagekomen. Daarnaast zijn er bovenmatige schulden laten ontstaan.	Het hof is van oordeel dat appellanten de verplichtingen niet naar behoren zijn nagekomen. Dit zou in beginsel leiden tot tussentijdse beëindiging van de regeling. Het hof is er echter in dit geval voldoende van overtuigd geraakt dat appellanten alles in het werk hebben gesteld om de tekortkomingen te corrigeren. Zo is de tekortkoming in de informatieverplichting hersteld, zijn de nieuwe schulden afgelost en kan de boedelachterstand worden ingelopen met het saldo op de ING-bankrekening.	Gelet op de ontwikkelingen acht het hof een tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling op dit moment een te zware sanctie voor het tekortschieten en zal het appellanten in de gelegenheid stellen om de tekortkoming in de sollicitatieverplichting te herstellen. De duur van de schuldsaneringsregeling wordt verlengd met een termijn van 12 maanden.
ECLI:NL:GHSHE:2017:4829	Sollicitatie- en arbeidsverplichting is sinds aanvang van de schuldsaneringsregeling in het geheel niet nagekomen.	Ondanks het feit dat appellant wist dat hij moest solliciteren, heeft hij dit niet gedaan. Althans, hiervan kan hij geen bewijzen overhandigen. Daarnaast stelt appellant met psychosociale problematiek te kampen, maar kan hij hiervan geen verklaringen aan de bewindvoerder overhandigen.	Het hof stelt appellant in de gelegenheid om de nodige bescheiden te overleggen, maar mocht dit niet gebeuren wordt het vonnis bekrachtigd.

ECLI:NL:GHSHE:2017:5448	Niet voldaan aan de sollicitatie- en arbeidsverplichting. Schuldenaar negeert de waarschuwingsbrieven van de rechter-commissaris.	Het hof is van oordeel dat appellante bij de toelatingszitting ten aanzien van haar bereidheid en mogelijkheden tot het verrichten van fulltime arbeid een verkeerde voorstelling van zaken heeft gegeven. Daarnaast komt appellante de verplichtingen niet naar behoren na en laat zij geen enkele verbetering in haar gedragingen zien.	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2017:5445	Bewindvoerder niet voldoende ingelicht. Daarnaast is niet aannemelijk geworden dat de schuldenaar in voldoende mate heeft gesolliciteerd.	Vast staat, dat appellant de verplichtingen niet naar behoren is nagekomen en een nieuwe, bovenmatige schuld heeft laten ontstaan. Het argument van appellant dat hij dacht dat zijn echtgenote de bewindvoerder informatie verstrekke kan het hof niet baten, want appellant is zelf verantwoordelijk hiervoor. Daarnaast blijkt uit bescheiden dat appellant te weinig aan de boedel heeft afgedragen. De nieuwe schuld kan de appellant worden verweten en is dus bovenmatig. Appellant heeft bij de zitting aangegeven actie te gaan ondernemen met ondersteuning van een beschermingsbewindvoerder.	De schuldsaneringsregeling wordt verlengd met een termijn van 12 maanden om appellant een allerlaatste kans te geven de verplichtingen alsnog na te komen. Het vonnis waarvan beroep zal worden vernietigd.
ECLI:NL:GHSHE:2017:5274	Schuldnares is de inlichtingenplicht onvoldoende nagekomen. Geen enkele informatie verstrekt en geen contact opgenomen met de bewindvoerder. Ook na een brief van	Vast staat, dat appellant de sollicitatieverplichting niet naar behoren is nagekomen, ondanks herhaalde aansporingen van zowel de bewindvoerder als de rechter-	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd.

	de bewindvoerder en een waarschuwingsbrief van de rechter-commissaris volgde geen reactie. Daarnaast niet gehouden aan de sollicitatie- en arbeidsplicht.	commissaris. Daarnaast is de informatieplichting niet nagekomen, pas na drie aansporingen gedeeltelijk. Appellant is niet aantoonbaar gaan solliciteren en heeft verzuimd om de rapportage van het UWV aan de bewindvoerder te overhandigen.	Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2017:4826	Er is een bovenmatige schuld ontstaan van ruim €2.000 en schuldenaar is derhalve toerekenbaar tekortgeschoten in de nakoming van zijn verplichting om geen nieuwe schulden te laten ontstaan. Daarnaast is er een boedelachterstand ontstaan dus is hij tevens tekortgeschoten in de nakoming van de afdrachtverplichting	Appellant is meerdere malen door de bewindvoerder gewaarschuwd en aangespoord de verplichtingen naar behoren na te komen. De door appellant aangevoerde feitelijke omstandigheden, nemen zijn eigen verantwoordelijkheid voor de nakoming van de verplichtingen niet weg. De geconstateerde tekortkomingen kunnen appellant worden verweten.	Het hof acht geen termen aanwezig om de schuldsaneringsregeling te verlengen. De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2017:4561	Informatie- en sollicitatieplicht onvoldoende nagekomen, ondanks meerdere waarschuwingen door de bewindvoerder en een verhoor bij de rechter-commissaris.	Ondanks tijdens verhoor bij de rechter-commissaris is aangegeven dat appellant aanvullend moet solliciteren, heeft hij dit niet gedaan. Daarnaast heeft hij de bewindvoerder nimmer spontaan geïnformeerd. Daarmee is de bewindvoerder belemmerd in de uitoefening van de op haar rustende taken. De geconstateerde tekortkomingen kunnen appellant worden verweten.	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2017:1401	Niet voldoende nagekomen van de informatie- en sollicitatieplichting. Daarnaast is schuldenaar tekortgeschoten in de nakoming van	Appellante heeft bewindvoerder niet geïnformeerd over haar verblijf in België en diverse informatiebescheiden te laat	Het hof acht in dit specifieke geval termen aanwezig om de schuldsaneringsregeling te verlengen met een termijn van twee jaren,

	de verplichting om geen nieuwe schulden te laten ontstaan.	overhandigd. Daarnaast heeft ze niet aanvullend gesolliciteerd en nieuwe schulden alsmede een boedelachterstand laten ontstaan. Daar staat tegenover dat appellante de ontbrekende informatiebescheiden inmiddels aan haar bewindvoerder heeft doen toekomen, tijdens de regeling weliswaar substantieel heeft gewerkt en de nieuwe schulden en boedelachterstand gedurende een maximale verlening geheel in kan lopen.	teneinde appellante daarmee een allerlaatste kans te geven de kernverplichtingen na te komen en de nieuwe schulden en boedelachterstand geheel in te lopen. Het vonnis waarvan beroep zal worden vernietigd.
ECLI:NL:GHSHE:2017:1614	Informatie-, sollicitatie- en afdrachtverplichting is niet naar behoren nagekomen. Tevens is er een nieuwe schuld laten ontstaan. Geen saneringsgezinde houding.	Appellante heeft gedurende de looptijd van de schuldsaneringsregeling een nieuwe bovenmatige schuld doen laten ontstaan, omdat er hiertegen geen grief is opgeworpen door appellante tijdens de zitting. Uit de processtukken blijkt dat appellante zich sinds aanvang van de regeling herhaaldelijk niet heeft gehouden aan de verplichtingen uit de Wsnp. Zelfs nadat de rechtbank de regeling tussentijds had beëindigd, heeft appellante nagelaten de bewindvoerder te informeren over relevante dingen om de regeling op goede wijze te beëindigen.	De rechtbank heeft terecht en op goede gronden geoordeeld dat de schuldsaneringsregeling van appellant tussentijds dient te worden beëindigd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHSHE:2017:1049	Informatieverplichting niet naar behoren nagekomen. Hierdoor werd de uitvoering van de schuldsaneringsregeling gefrustreerd.	Duur van de regeling is reeds verlengd en er is nog altijd geen enkele verbetering opgetreden. Appellant heeft niet alleen nieuwe	Van de handelswijze van appellant kan hem een zodanig ernstig verwijt worden gemaakt dat dit reeds op zichzelf beschouwd voldoende grond

	Daarnaast is ter zitting gebleken dat schuldenaar bovenmatige nieuwe schulden heeft laten ontstaan.	schulden laten ontstaan, maar er is daarnaast ook een boedelachterstand ontstaan van €4.100. Appellant heeft erkend dat hij zijn salaris niet heeft gestort op de rekening van de bewindvoerder maar heeft overgemaakt naar zijn partner.	oplevert de toepassing van de schuldsaneringsregeling tussentijds te beëindigen. Verlenging van de duur van de regeling is niet meer mogelijk nu deze reeds maximaal is verlengd. Het vonnis waarvan beroep zal worden bekrachtigd.
ECLI:NL:GHDHA:2017:1932	Niet voldaan aan informatieverplichting en een nieuwe schuld laten ontstaan.	Appellante heeft aangevoerd de tekortkoming in de informatieverplichting te hebben hersteld en de nieuwe schuld aan het CMIB volledig te hebben afgelost. Ze heeft erkend dat er een boedelachterstand is en heeft een plan van aanpak overlegd om de boedelachterstand in te lopen. Het hof is van mening dat appellante alles in het werk heeft gesteld om de tekortkomingen te corrigeren. Bewindvoerder heeft voorts aangegeven dat appellante zich, na de uitspraak in eerste aanleg, gehouden heeft aan de verplichtingen.	Gelet op de feiten en omstandigheden in dit specifieke geval acht het hof een tussentijdse beëindiging van de schuldsaneringsregeling een te zware sanctie. Appellante zal daarom in de gelegenheid worden gesteld om de boedelachterstand gedurende de resterende looptijd van de regeling af te lossen. Dit leidt tot de conclusie dat het bestreden vonnis dient te worden vernietigd en de schuldsaneringsregeling dient te worden voortgezet.
ECLI:NL:GHDHA:2017:491	Niet nakomen van de sollicitatieplicht.	Vast staat dat appellant een periode was vrijgesteld van de sollicitatieplicht, maar hierna behoorde hij wel te solliciteren. Dit wist dan wel behoorde hij te weten. Er kan niet worden geconcludeerd op basis van het keuringsrapport dat appellant gedurende deze tijd volledig arbeidsongeschikt is geweest. Appellant kampt echter	Een nieuwe keuring waarbij wordt bekeken of appellant inderdaad arbeids(on)geschikt was, wordt wenselijk geacht, waarna eventueel beoordeeld kan worden of een nadere verlenging noodzakelijk wordt geacht. Het voorgaande leidt tot de conclusie dat het bestreden vonnis dient te worden vernietigd.

		met ernstige psychische problemen. Hij is hierdoor op staande voet ontslagen, waarvan hem volgens het hof geen verwijt kan worden gemaakt. Uit de overgelegde uitgebreide medische informatie kan niet worden afgeleid dat de situatie van appellant is verergerd. Er kan hem dan ook geen verwijt worden gemaakt.	
ECLI:NL:GHAMS:2017:1977	Informatieverplichting is niet volledig en tijdig nagekomen. Hierdoor was het voor de bewindvoerder niet mogelijk haar werkzaamheden te verrichten. Daarnaast twee jaar niet aan de inspanningsverplichting voldaan. Nieuwe schulden en boedelachterstand.	Appellanten zijn inderdaad langdurig tekortgeschoten in de nakoming van de uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen. Het hof ziet echter aanleiding appellanten in de gelegenheid te stellen de schuldsaneringsregeling alsnog tot een goed einde te brengen. Appellanten lijken te beseffen wat er speelt en dat zij degene zijn die de situatie kunnen veranderen. Alle ontbrekende bescheiden zijn alsnog overhandigd aan de bewindvoerder en daarnaast is er een plan van aanpak overgelegd om de nieuwe schulden en boedelachterstand te kunnen voldoen.	Het hof stelt appellanten in de gelegenheid om verplichtingen uit de schuldsaneringsregeling na te komen en deze te verlengen met 24 maanden. Het hof vernietigt het vonnis waarvan beroep en wijst het verzoek tot beëindiging van de toepassing van de schuldsaneringsregeling alsnog af.
ECLI:NL:GHSHE:2018:2397	Boedelachterstand ontstaan van ruim €5.100	Vast staat dat er sprake is van een boedelachterstand. Tevens komt appellant alle overige voor hem uit de schuldsaneringsregeling voortvloeiende verplichtingen naar behoren na. Het hof acht een reële kans aanwezig dat appellant in staat	Het hof acht in deze zaak termen aanwezig om de duur van de schuldsaneringsregeling met een jaar te verlengen. Het vonnis waarvan beroep zal worden vernietigd en het verzoek van de bewindvoerder tot een tussentijdse beëindiging van de

		zal zijn om gedurende het verloop van zijn (verlengde) schuldsaneringsregeling zijn gehele schuldenlast inclusief bijkomende kosten te voldoen.	schuldsaneringsregeling zal alsnog worden afgewezen.
--	--	---	--