Richtlijnen benoemen bewindvoerders Wsnp

Versie 1 januari 2023

de Rechtspraak

Voor u liggen de richtlijnen benoemen bewindvoerders Wsnp.

Vanaf 1 januari 2023 gelden nieuwe richtlijnen voor de aanstelling en/of/ benoeming van curatoren in faillissementen, bewindvoerders in surseances van betaling, bewindvoerders in schuldsaneringen (WSNP) en voor herstructureringsdeskundigen en observatoren in de WHOA-procedure. Deze richtlijnen zijn een nadere uitwerking van de implementatie van de Europese richtlijn herstructurering en insolventie (2019/1023). De richtlijnen zijn, na intensief overleg met betrokken organisaties, vastgesteld door Recofa, het landelijk overlegorgaan van rechters-commissarissen in faillissementen en surseances van betaling en bekrachtigd door het LOVT.

Versie 1 januari 2023

Versie 1 januari 2023

Recofa-richtlijnen voor de benoeming van bewindvoerders in schuldsaneringen (WSNP)

Vooropgesteld

- Waar hierna wordt gerefereerd aan “bewindvoerders” wordt bedoeld: bewindvoerders in schuldsaneringsregelingen;
- Waar wordt gerefereerd aan “schuldsaneringsregelingen” wordt bedoeld: de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen als bedoeld in titel III van de Faillissementswet;
- De Rechtspraak hanteert geen landelijke lijst van te benoemen bewindvoerders in schuldsaneringsregelingen, gezien de lokale verschillen in de arrondissementen. De arrondissementen zijn verschillend, zowel in omvang als in soort zaken als in sociaal geografisch opzicht. Voorts is het noodzakelijk dat de rechtbank ervaring heeft met de kennis, kunde, werkwijze en ervaring van de bewindvoerders teneinde tot een uitgebalanceerde keuze te kunnen komen bij de benoeming van een bewindvoerder, zie ook hierna;
- Bewindvoerders kunnen door alle rechtbanken worden benoemd en zij kunnen in meer dan één arrondissement op de lijst van te benoemen bewindvoerders staan;
- In uitzonderlijke situaties kan de rechtbank in een individuele schuldsaneringsregeling besluiten een bewindvoerder te benoemen die niet op de lijst van te benoemen bewindvoerders staat;
- Plaatsing op de lijst geeft geen recht op benoeming;
- De rechtbank stelt de lijst van te benoemen bewindvoerders samen en bepaalt wie daar op komt.

Criteria om op de lijst van te benoemen bewindvoerders te worden geplaatst.

Geschiktheidscriteria

- De verzoeker is ingeschreven in het register als bedoeld in de ‘Beleidsregels voor inschrijving bewindvoerders WSNP en bewindvoerdersorganisaties WSNP’ en voldoet aan de eisen zoals opgenomen in deze Beleidsregels;
- De verzoeker draagt zorg voor een toereikende beroepsaansprakelijkheidsverzekering;
- De verzoeker dient een VOG profiel 55 over te leggen dat niet meer dan drie maanden oud is;
- De verzoeker is sociaal- en slagvaardig en heeft kennis van de (lokale) sociale en commerciële kaart;
- Er wordt gestreefd naar een zo divers mogelijke samenstelling van de lijst van te benoemen bewindvoerders.

Criteria plaatsing op de lijst

- De rechtbank dient er voldoende vertrouwen in te hebben dat de verzoeker voldoet aan de voornoemde geschiktheidscriteria**;**
- Verzoeker meldt zich aan bij de rechtbank in het betreffende arrondissement, waarbij een formulier dient te worden ingevuld (**Formulier bewindvoerder schuldsanering**);
- De rechtbank zal een verzoek tot plaatsing op de lijst van te benoemen bewindvoerders honoreren, wanneer zij uitbreiding / wijziging van de lijst van te benoemen bewindvoerders, mede gelet op het aantal uitgesproken en te verwachten aantal uit te spreken schuldsaneringen en geografische spreiding, wenselijk acht.

Verdere factoren plaatsing op de lijst

- De rechtbank kan een maximum stellen aan het aantal bewindvoerders dat op de lijst van te benoemen bewindvoerders wordt geplaatst, waarbij zij onder meer, maar niet uitsluitend, rekening kan houden met de aard, ervaring en praktijk van de (bewind)voerder en zijn kantoor;
- De rechtbank kan een verzoek tot plaatsing op de lijst van te benoemen bewindvoerders honoreren, wanneer zij uitbreiding / wijziging van de lijst van te benoemen bewindvoerders wenselijk acht, mede gelet op het aantal uitgesproken en te verwachten aantal uit te spreken schuldsaneringen en geografische spreiding, van bewindvoerders en uitgesproken schuldsaneringen, diversiteit en kennis en ervaring van de bewindvoerders op de lijst.

Voorlopige plaatsing op de lijst

- De verzoeker kan door de rechtbank, indien het verzoek is gehonoreerd, voor twee jaar voorwaardelijk op de lijst van te benoemen bewindvoerders worden geplaatst;
- Wanneer daartoe aanleiding is, zal de rechtbank de voorwaardelijke plaatsing van een bewindvoerder niet omzetten in een onvoorwaardelijke plaatsing. Wanneer de rechtbank dat voornemen heeft, hoort zij in beginsel deze bewindvoerder voorafgaand aan deze beslissing;
- De rechtbank kan bepalen dat binnen twee jaar de voorwaardelijke plaatsing op de lijst van te benoemen bewindvoerders wordt omgezet in een onvoorwaardelijke plaatsing.

Continuering plaatsing op de lijst

- De verzoeker dient te voldoen aan de eisen zoals opgenomen in de “Beleidsregels voor inschrijving bewindvoerders WSNP en bewindvoerderorganisaties WSNP in het register”;
- Wanneer een bewindvoerder die op de lijst van te benoemen bewindvoerders staat, van bewindvoerdersorganisatie wisselt, is het niet vanzelfsprekend dat hij bij de nieuwe bewindvoerdersorganisatie op de lijst van te benoemen bewindvoerders kan blijven en in aanmerking blijft komen voor benoemingen. Hierover, alsook over de wijze waarop in de afwikkeling van lopende schuldsaneringsregelingen voorzien wordt, dient tijdig overleg met de rechtbank plaats te vinden. Daarbij geldt als uitgangspunt dat de bewindvoerder de lopende schuldsaneringsregelingen waarin hij is benoemd, zelf afwikkelt. Wanneer dit echter niet wenselijk wordt geacht door de rechtbank of de bewindvoerder zal zijn voormalige bewindvoerdersorganisatie in beginsel voor de afhandeling van deze schuldsaneringsregelingen zorg dienen te dragen.

Plaatsing op de lijst van te benoemen bewindvoerders geeft geen recht op benoeming.

Criteria benoeming van een specifieke bewindvoerder door de rechtbank

Bij de keuze voor benoeming van een bewindvoerder volgt de rechtbank artikel 215 lid 5 Fw. In dat kader houdt de rechtbank, onder meer, rekening met de navolgende criteria

- Woonplaats van saniet (geografische verdeling);
- Kennis van en ervaring met schuldsaneringen van (oud) ondernemers;
- Eventuele grensoverschrijdende aspecten;
- Omvang van de aanwezige kantoorondersteuning;
- Kennis, specifieke vaardigheden en ervaring van de bewindvoerder;
- Evenredige verdeling van de uitgesproken schuldsaneringen over de bewindvoerders (‘plaats op de lijst’) en over de kantoren in het arrondissement;
- Een bewindvoerder kan niet benoemd in de schuldsanering van een saniet waar hij beschermingsbewindvoerder van is (geweest).

Redenen om niet meer in aanmerking te komen om te worden benoemd als bewindvoerder en verwijdering van de lijst van te benoemen bewindvoerders

- Op eigen verzoek van de bewindvoerder;

In beginsel hoort de rechtbank een bewindvoerder wanneer zij het voornemen heeft om een bewindvoerder niet meer in aanmerking te laten komen voor benoeming als bewindvoerder of als zij het voornemen heeft een bewindvoerder te verwijderen van de lijst van te benoemen bewindvoerders, alvorens een beslissing te nemen.

Een bewindvoerder wordt **met onmiddellijke ingang** van de lijst van te benoemen bewindvoerders verwijderd:

- Wanneer de bezwaren van de RC's van zodanige aard zijn dat continuering van benoeming niet mogelijk is / het zijn van bewindvoerder niet meer kan worden gecontinueerd;
- Als de bewindvoerder niet meer voor de VOG profiel 55 in aanmerking komt – de bewindvoerder dient dit actief te melden;
- Wanneer er sprake is van verlies van vertrouwen van de RC's die schuldsaneringsregelingen behandelen binnen het arrondissement waar de bewindvoerder op de lijst staat;
- Ingeval van meermaals ontslag van de bewindvoerder in individuele zaken op inhoudelijke gronden;
- Bij herhaald ontslag in individuele zaken of verwijdering van de lijst van de bewindvoerder door een andere rechtbank, wanneer zulks is geschied om andere dan organisatorische redenen;
- Bij ernstige of herhaalde incidenten bij afwikkeling die door de rechter-commissaris of rechtbank eerder onder de aandacht van de bewindvoerder is gebracht; ;
- Ingeval de bewindvoerder zelf, dan wel zijn bewindvoerdersorganisatie in staat van faillissement is verklaard, aan hem/haar (voorlopig) surseance van betaling is verleend, op hem/haar de wettelijke schuldsaneringsregeling van toepassing is verklaard, of een WHOA-verzoek is ingediend;
- Ingeval de bewindvoerder onder beschermingsbewind of curatele is gesteld;
- Wanneer de bewindvoerder niet meer over de voor zijn taken vereiste deskundigheid beschikt;
- Ingeval de bewindvoerder danwel een bewindvoerdersorganisatie door de Raad voor Rechtsbijstand wordt uitgeschreven uit het register.

Een bewindvoerder wordt **met inachtneming van een opzegtermijn** van de lijst van te benoemen bewindvoerders verwijderd: Wanneer de rechtbank aangeeft dat zij het voornemen heeft de bewindvoerder niet meer te benoemen en van de lijst van te benoemen bewindvoerders te verwijderen, onder meer, doch niet uitsluitend, vanwege:

- Wanneer niet meer wordt voldaan aan de criteria voor (continuering) plaatsing op de lijst van aan te stellen curatoren;
- Het niet voldoen aan de opleidingsvereisten,
- Wanneer er grote wijzigingen zijn in de kantoororganisatie van de bewindvoerder;
- Een reorganisatie in het arrondissement van de lijst van te benoemen bewindvoerders;
- Een naar verwachting beperkte inzetbaarheid van de bewindvoerder, gelet op de criteria voor aanstelling in een specifieke zaak en de verwachtingen rond het aantal en het type uit te spreken schuldsaneringsregelingen, of
- De aanwas van bewindvoerders en de samenstelling van de lijst van te benoemen bewindvoerders op basis van kennis en ervaring.

waarbij de rechtbank een opzegtermijn van maximaal 18 maanden aan kan houden, in welke periode de bewindvoerder benoemd kan worden, maar geen recht op benoeming heeft.

Evaluatiegesprekken

Met het oog op de borging van de structurele kwaliteit van de bewindvoerders wordt normaal gesproken met elke bewindvoerder en/of bewindvoerdersorganisatie in ieder geval eenmaal per twee jaar een gesprek gevoerd, waarbij de samenwerking van de bewindvoerdersorganisatie en van de individuele bewindvoerder van de bewindvoerdersorganisatie met de rechtbank concreet aan de orde komt. Ook komen de lopende schuldsaneringsregelingen (voortgang, wijze van afwikkeling etc.) aan de orde.

Deze gesprekken vinden plaats mede aan de hand van door de bewindvoerders tevoren ingevulde formulieren (**Formulier bewindvoerderskantoor schuldsanering**), beschikbare stuurinformatie en indien de rechtbank dat wenst met inzage in dossiers van de bewindvoerder.

Een bewindvoerder kan, indien daar behoefte aan is, ook zelf om een gesprek met de rechtbank verzoeken.

(zie hieronder beleidsregel zonder toelichting ter info als bijlage toegevoegd)

Onderstaande teksten zijn voor mensen met een beperking ook te lezen op
de officiële website van de Staatscourant.

STAATSCOURANT
Officiële uitgave van het Koninkrijk der Nederlanden sinds 1814.
Nr. 44924
11 december
2015

Beleidsregels voor inschrijving bewindvoerders Wsnp en bewindvoerderorganisaties Wsnp in het register

De Raad voor Rechtsbijstand (verder: de Raad), namens de Minister van Veiligheid en Justitie, gezien:
- Artikel 48c en 48d van de Wet Justitiesubsidies (Staatsblad 1996, nr. 334);
- Hoofdstuk 4B van de Wijzigingswet Wet Justitiesubsidies, (Staatsblad 2013, 96);
- Artikel 5 van het Besluit vergoeding bewindvoerder schuldsanering (Staatsblad 2013, nr. 308);
- Titel III van de Faillissementswet (Staatsblad 1998, nrs. 445 en 447);
- Regeling van de Minister van Justitie van 23 juli 2009, nr. 5612426/09 houdende verlening van mandaat aan de Raad voor rechtsbijstand te 's-Hertogenbosch betreffende het verlenen van subsidies en het vaststellen van beleidsregels dienaangaande (Staatscourant 2009, 11554);
- Besluit ondermandatering Raad voor Rechtsbijstand Wsnp (Staatscourant 30 december 2011, 23891);

stelt de volgende beleidsregels vast voor inschrijving van de bewindvoerder Wsnp en bewindvoerder-organisatie Wsnp in het register voor bewindvoerders en bewindvoerderorganisaties Wsnp:

HOOFDSTUK 1. DEFINITIES

In deze beleidsregels wordt verstaan onder:
Raad: De Raad voor Rechtsbijstand;
Wsnp: de Schuldsaneringsregeling natuurlijke personen als bedoeld in titel III van de Faillissementswet;
Basisopleiding: de opleiding die leidt tot het behalen van het diploma bewindvoerder Wsnp
Bewindvoerder Wsnp: de door de rechtbank op grond van artikel 287, derde lid, van de Faillissementswet benoemde natuurlijke persoon of rechtspersoon;
Bewindvoerderorganisatie Wsnp: de organisatie die voldoet aan de beleidsregels, gesteld door de Raad voor Rechtsbijstand, voor inschrijving in het register en verkrijging van bewindvoerderssubsidie als bedoeld in het Besluit vergoeding bewindvoerder schuldsanering;
Register: register waarin bewindvoerders en bewindvoerderorganisaties Wsnp zijn opgenomen die voldoen aan door de Raad gestelde eisen voor inschrijving;
Recofa-richtlijnen: beleidsregels van rechters-commissarissen in faillissementen en wettelijke schuldsaneringsregelingen voor bewindvoerders in het kader van de Wsnp;
Een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG): een verklaring waaruit blijkt dat het Ministerie van Veiligheid en Justitie vindt dat het gedrag van aanvrager in het verleden geen bezwaar vormt voor het vervullen van een specifieke taak of functie in de samenleving. Voor bewindvoerders vindt de beoordeling plaats aan de hand van het screeningsprofiel 55 voor de juridische dienstverlening;
Gedragscode: De meest recente versie van de gedragscode voor bewindvoerders Wsnp (Staatscourant 18 oktober 2013, 29039);
Klachtenregeling: De meest recente versie van de klachtenregeling voor bewindvoerders Wsnp (Staatscourant 18 oktober 2013, 29038)
Permanente educatie: deskundigheid bevorderende en relevante activiteiten waarmee kennis en vakbekwaamheid op peil worden gehouden of uitgebreid;
Scholingsactiviteit: een voor de bewindvoering Wsnp relevante scholing die verzorgd wordt door een deskundige waarbij kennisoverdracht centraal staat;
Intervisie, intercollegiale toetsing, peer review: de evaluatie van werkzaamheden of prestaties van een bewindvoerder(organisatie) Wsnp door een andere bewindvoerder (organisatie), met als doel het in stand te houden of verbeteren van de kwaliteit van het werk of de prestaties van de beoordeelde bewindvoerder (organisatie);
Lopende insolventiepraktijk: voortdurende werkzaamheden, uitgevoerd in het kader van faillissementen, surseances van betaling en/of wettelijke schuldsaneringsregelingen;
Profiel bewindvoerderorganisatie Wsnp: criteria waaraan bewindvoerderorganisaties die ingeschreven (willen) zijn in het register, zich dienen te houden;
Audit: kantoorbezoek waarbij wordt getoetst of de bewindvoerderorganisatie voldoet aan de criteria in het organisatieprofiel en overige inschrijfvoorwaarden;
Basisopleiding: opleiding die voldoet aan de voorwaarden in het besluit aanwijzing opleidingsinstellingen Wsnp.

Versie 1 januari 2023

HOOFDSTUK 2 INSCHRIJVING BEWINDVOERDER WSNP IN HET REGISTER

2.1. **De bewindvoerder Wsnp die geen advocaat is, wordt ingeschreven in het register onder al de volgende voorwaarden:**

2.1.1. De bewindvoerder is werkzaam bij een advocatenkantoor met lopende insolventiepraktijk of bij een organisatie die door de Raad is ingeschreven in het register als bewindvoerder-organisatie Wsnp;

2.1.2. De bewindvoerder is in de tien jaar voorafgaand aan het verzoek tot inschrijving niet als persoon insolvent geweest, heeft geen (problematische) schulden gehad en is van (financieel) onbesproken gedrag geweest;

2.1.3. De bewindvoerder heeft het diploma voor de basisopleiding 'Bewindvoering Wsnp voor niet-advocaten' behaald;

2.1.4. De bewindvoerder overlegt een VOG met profiel 55 (juridische dienstverlening) van ten hoogste drie maanden oud en een kopie van een geldig identiteitsbewijs.

2.2. **De bewindvoerder Wsnp die als advocaat is ingeschreven bij de Nederlandse Orde van Advocaten, wordt ingeschreven in het register.**

2.3. **De inschrijving van een bewindvoerder Wsnp die geen advocaat is, wordt voortgezet onder al de volgende voorwaarden:**

- De bewindvoerder voldoet aan de voorwaarden zoals gesteld in artikel 2.1.1. en 2.1.3.;
- De bewindvoerder overlegt steeds vóór het verstrijken van een termijn van drie jaar na inschrijving in het register een nieuwe recente VOG aan de Raad;
- De bewindvoerder volgt bijscholing of andere activiteiten in overeenstemming met de bepalingen over permanente educatie in artikel 2.4;
- De bewindvoerder is in elk voorgaand kalenderjaar na het jaar van inschrijving tenminste tien keer benoemd als bewindvoerder of aangewezen als behandelaar in een Wsnp-dossier;
- De bewindvoerder is van onbesproken financieel gedrag (geweest). Hij heeft in de periode van inschrijving geen (problematische) schulden (gehad) en/of is niet insolvent (geweest).

2.4. **Permanente Educatie**

2.4.1. Een bewindvoerder in het register dient in het kader van de permanente educatie driejaarlijks tenminste 36 PE-punten te behalen. De driejaarstermijn gaat in op 1 januari van het jaar, volgend op het jaar waarin de basisopleiding is gevolgd.
Een herintredende bewindvoerder, die minimaal een jaar niet als bewindvoerder Wsnp heeft gewerkt, of de bewindvoerder Wsnp die gedurende een jaar na het volgen van de basisopleiding niet heeft verzocht om inschrijving in het register, dient in het kalenderjaar waarin hij herintreedt, 18 punten te behalen. Wanneer de herintreding plaatsvindt in de maanden oktober, november of december van een kalenderjaar, dan dient hij het eerstvolgende kalenderjaar 18 punten te behalen.

2.4.2. Een bewindvoerder kan de PE-punten behalen via:

- relevante scholingsactiviteiten;
- intervisie/peer review/intercollegiale toetsing (max 5 punten per jaar);
- het bijhouden van vakliteratuur (max 3 punten per jaar);
- het vervullen van een actieve rol op organisatorisch niveau binnen de sector, als bestuurslid of lid van een werkgroep/commissie (max 3 punten per jaar);
- publicatie in vakliteratuur (max. 3 punten per jaar).

2.4.3. De activiteiten, genoemd onder 2.4.2., moeten gericht zijn op kennisvergroting en/of verbetering van vaardigheden. De scholing moet voor ten minste 70% vakinhoudelijk/-gerelateerd zijn en kan voor het overige uit verbetering van vaardigheden bestaan.

2.4.4. Een opleidingsinstelling kan de Raad schriftelijk verzoeken om haar aan te wijzen als erkende opleidingsinstelling, als bedoeld in het "besluit aanwijzing opleidingsinstelling Wsnp". Een erkende opleidingsinstelling bepaalt, in het geval van bijscholing in het kader van Permanente Educatie, het aantal PE-punten dat voor een scholingsactiviteit mag worden geregistreerd op basis van de studiebelasting. Na aanwijzing controleert de Raad periodiek of het aantal toegekende punten juist is vastgesteld.

2.4.5. Niet-aangewezen opleidingsinstellingen en bewindvoerders kunnen de Raad vragen punten toe te kennen aan een bepaalde scholingsactiviteit. Dit kan vooraf worden aangevraagd, maar ook binnen een jaar nadat de activiteit heeft plaatsgehad.

2.4.6. De Raad stelt desgevraagd op basis van documentatie over de opleiding vast of de scholingsactiviteit bijdraagt aan permanente educatie.

2.4.7. Aan scholingsactiviteiten wordt per volledig uur (zestig minuten) één PE-punt toegekend.

2.4.8. Het kan voorkomen dat een bepaalde scholing verplicht door iedere bewindvoerder niet-advocaat gevolgd moet worden. De Raad maakt dit, voor zover mogelijk, aan het begin van een kalenderjaar bekend. Ook kan de Raad, indien hij daartoe aanleiding ziet, specifieke scholing opleggen aan een individuele bewindvoerder niet-advocaat.

2.4.9. Een bewindvoerder is zelf verantwoordelijk voor het behalen van voldoende PE-punten. Wanneer de kwaliteitsaudit van de bewindvoerderorganisatie waarvoor de bewindvoer-

der werkzaam is, wordt gehouden, dient de bewindvoerder desgevraagd aan te tonen welke PE-activiteiten hij heeft gevolgd en hoeveel punten hij daarmee behaald heeft.

2.1.1. Wanneer een bewindvoerder niet-advocaat niet het vereiste aantal scholingspunten kan behalen, dient hij de Raad schriftelijk en met redenen omkleed ontheffing of uitstel te vragen.

2.2. **De bewindvoerder Wsnp die geen advocaat is, wordt (tijdelijk) uitgeschreven uit het register indien:**

2.2.1. deze niet voldoet aan de verplichtingen, genoemd in hoofdstuk 2 van deze beleidsregels;

2,.5.2.een gegronde klacht of andere aanwijzing daar aanleiding toe geeft.

HOOFDSTUK 3 INSCHRIJVING BEWINDVOERDERORGANISATIE WSNP

3.1 **Een organisatie wordt ingeschreven als bewindvoerderorganisatie Wsnp in het register onder de volgende voorwaarden:**

3.1.1. De bewindvoerderorganisatie is een advocatenkantoor met een lopende insolventiepraktijk of;

3.1.2. De bewindvoerderorganisatie is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel, met (onder andere) als doel het uitvoeren van bewindvoeringen Wsnp.

3.1.3. De bewindvoerderorganisatie die geen advocatenkantoor met een lopende insolventiepraktijk is, overlegt bij het eerste verzoek tot inschrijving een verklaring van de rechtbank waaruit blijkt dat er behoefte bestaat aan aanvulling op het bestaande organisatiebestand;

3.1.4. De bewindvoerderorganisatie voldoet aan de criteria in het profiel bewindvoerderorganisatie Wsnp;

3.1.5. De bewindvoerderorganisatie is zodanig ingericht dat deze via de digitale weg berichten van de Raad kan ontvangen.

3.2 **Audits**

De Raad kan, middels het uit (laten) voeren van organisatieaudits of anderszins, periodiek toetsen of de ingeschreven organisatie voldoet aan de voorwaarden uit artikel 3.1 van deze beleidsregels.

3.3 **De bewindvoerderorganisatie Wsnp kan worden uitgeschreven uit het register**

3.3.1 wanneer deze naar het oordeel van de Raad niet langer voldoet aan de voorwaarden zoals opgenomen in artikel 3.1;

3.3.2 indien de organisatie daarom verzoekt;

3.3.3 indien er geen ingeschreven bewindvoerders aan de organisatie verbonden zijn.

HOOFDSTUK 4. SLOTBEPALINGEN

4.1. **Intrekken van bestaande besluiten en regelingen**

De volgende reglementen en besluiten vervallen bij de inwerkingtreding van dit besluit

a. Het 'Reglement register bewindvoerder II (Staatscourant 2014, 3254);
b. Het 'Besluit Permanente Educatie II' (Staatscourant 2013, 29046);
c. De procedure en criteria voor puntentoekenning in het kader van Permanente Educatie;
d. Het 'Besluit kwaliteitsaudits Wsnp-bewindvoerderorganisaties II' (Staatscourant 2013, 29049) en de bijbehorende 'Kwaliteitsnormen bewindvoerderorganisaties Wsnp II' (Staatscourant 2013, 29051);
e. De Erkenningsprocedure bewindvoerderorganisaties Wsnp II' (Staatscourant 2013, 29045);
f. Het Besluit erkenningsstop van 9 oktober 2006 (Staatscourant 2006, 201);
g. De aanvullende beleidsregels voor de vergoeding van reiskosten van bewindvoerders Wsnp (Staatscourant 2011, 20380).

4.2. **Inwerkingtreding**

Deze regeling treedt in werking op 1 januari 2016.

4.3. **Citeertitel**

Deze regeling wordt aangehaald als 'Beleidsregels voor inschrijving bewindvoerders Wsnp en bewindvoerderorganisaties Wsnp in het register'.

Utrecht, 3 december 2015

De Minister van Veiligheid en Justitie,
voor deze,
de Raad voor Rechtsbijstand,
P.J.M. van den Biggelaar,
Directeur Stelsel.

J. Wijkstra,
Directeur Bedrijfsvoering.

BIJLAGE I BIJ BELEIDSREGELS VOOR INSCHRIJVING BEWINDVOERDERS WSNP EN BEWINDVOERDERORGANISATIES WSNP IN HET REGISTER.

PROFIEL BEWINDVOERDERSORGANISATIE

1. De organisatie faciliteert de bewindvoerder voldoende om zijn taken, vastgelegd in 316 FW en in de richtlijnen van Recofa, zo goed mogelijk uit te voeren.

Aantal bewindvoerders

Een organisatie bestaat uit minstens twee bewindvoerders. Zij moeten toegang hebben tot elkaars dossiers en duidelijke afspraken hebben gemaakt over kort- en langdurige afwezigheid.
Indien een organisatie uit één bewindvoerder bestaat, is er een samenwerkingsverband met een andere ingeschreven bewindvoerderorganisatie of advocatenkantoor, waarbij in ieder geval schriftelijk vastgelegde afspraken zijn gemaakt over:

- Vervanging bij kortdurende afwezigheid;
- Vervanging bij langdurige afwezigheid;
- Verzorgen van dossier gerelateerde diensten;
- Vergoeding voor verleende diensten;
- Privacybescherming van dossiergegevens.

Verantwoordelijke bewindvoerder

Indien de organisatie tot bewindvoerder wordt benoemd, waarborgt deze dat uiterlijk na ontvangst van het toelatingsvonnis een ingeschreven bewindvoerder wordt aangewezen als behandelaar, die verantwoordelijk is voor de zaak.

Aanmaken en beheren dossier

Alle dossiers zijn actueel en bevatten alle relevante gegevens, zodanig dat elk dossier op ieder moment een getrouw beeld geeft van de stand van zaken.

Vertrouwelijkheid

De organisatie heeft de vertrouwelijkheid van zaakgegevens gewaarborgd. Dit kan gerealiseerd worden door onder andere beveiliging van de hard- en software die de organisatie gebruikt en door medewerkers binnen de organisatie een geheimhoudingsverklaring te laten ondertekenen.

2. De organisatie draagt bij aan de ontwikkeling van de bewindvoerders en ziet erop toe dat zij voldoen aan de inschrijfvoorwaarden voor de bewindvoerder (niet-advocaat)

Opleidingen

De organisatie kan desgevraagd bewijzen overleggen van PE-activiteiten en desgevraagd hun relevantie aantonen.

Klachtenbehandeling

De organisatie beschikt over een klachtenprocedure en maakt die bekend aan of inzichtelijk voor belanghebbenden (schuldenaren en schuldeisers). Klachten worden apart geregistreerd en binnen zes weken na ontvangst afgehandeld.

Verbetermaatregelen

Op basis van de klachtenevaluatie, beleidsinformatie en eventuele terugkoppelingen van stakeholders, worden zo nodig verbetermaatregelen genomen.

Richtlijnen van Recofa

De organisatie ziet erop toe dat de bewindvoerders hun werkzaamheden uitvoeren zoals omschreven in de richtlijnen van Recofa. In het bijzonder dient de bewindvoerderorganisatie zorg dragen voor dekking van de aansprakelijkheid van alle aan de organisatie verbonden medewerkers die bij de afwikkeling van de schuldsaneringsregeling zijn betrokken.

Beleid van de Raad

De organisatie ziet erop toe dat bewindvoerders de regels van de Raad, onder meer betreffende het aanvragen van subsidies, op de juiste manier toepassen.

1. De financiële continuïteit van de organisatie is aantoonbaar gewaarborgd

Inkomsten en kostenbegroting

Uit de totale begroting moet blijken dat de organisatie kostendekkend kan werken. De organisatie beschikt over een actueel overzicht van inkomsten en uitgaven, en over een begroting, inclusief een toelichting met gehanteerde uitgangspunten, voor een periode van tenminste drie jaar. Voert de organisatie naast de Wsnp-werkzaamheden ook andere activiteiten uit, dan moeten ook deze inkomsten en uitgaven opgenomen zijn in de begroting.
Nieuw in te schrijven organisaties beschikken over een overzicht van te maken aanloopkosten (investeringen, overnamekosten dossiers, voorfinanciering vaste lasten) en kunnen een betrouwbare dekking van deze kosten overleggen.

Financiële administratie en de jaarrekening

De organisatie voert een deugdelijke administratie, zodat steeds een actueel beeld kan worden verkregen van het verloop van de inkomsten en de kosten, zowel per zaak als in totaliteit. De organisatie beschikt over een realisatieoverzicht waarin wordt gemonitord of de cijfers in de opgestelde begroting een reëel beeld geven van de financiële situatie van de organisatie.
Jaarlijks wordt door een externe deskundige een jaarrekening opgesteld. Hieruit blijkt dat de continuïteit van de organisatie gegarandeerd kan worden voor een periode van tenminste drie maanden.

2. Zelfstandigheid en onafhankelijkheid

Belangenverstrengeling

De bewindvoerderorganisatie of de bewindvoerder is op geen enkele manier partij of belanghebbende in de zaken die hij aanneemt, of overlegt daarover met de rechtbank.

Functiescheiding

Indien de organisatie andere activiteiten ontplooit naast bewindvoering Wsnp, is er een duidelijke risicoafweging gemaakt en op basis daarvan een scheiding aangebracht tussen taken, functies, financiën en verantwoordelijkheden.

3. Audits

De organisatie verleent medewerking aan de audits die de Raad uitvoert of uit laat voeren en verstrekt daartoe alle relevante gegevens.