



KONINKLIJKE BEROEPSORGANISATIE VAN GERECHTSDEURWAARDERS

BESTUURSREGEL TER REGULERING VAN DE VOORFINANCIERING VAN *OUT OF POCKET*-KOSTEN DOOR LEDEN VAN DE KBvG

Het bestuur van de KBvG, gebruikmakend van haar bevoegdheid ex artikel 80, vijfde lid van de Gerechtsdeurwaarderswet en artikel 11, tweede lid van de Administratieverordening en ter nadere uitwerking van artikel 3, 5 en 7 van de Administratieverordening;

Heeft op 21 oktober 2013 de volgende bestuursregel vastgesteld.

Bestuursregel ter regulering van de voorfinanciering van *out of pocket*-kosten

Indien een lid van de KBvG de out-of-pocketkosten voorfinanciert die het resultaat zijn van werkzaamheden voor een eiser, al dan niet via een tussenpersoon die namens eiser optreedt als opdrachtgever, dan dient ten behoeve van deze voorfinanciering te allen tijde volledige financiële dekking aanwezig te zijn. De financiële dekking die nodig is wordt berekend op eiserniveau en mag niet worden gefinancierd door de gerechtsdeurwaarder, maar dient te worden afgedekt door voor die eiser ontvangen en nog niet afgedragen derdengelden of een kostenvoorschot van de eiser of diens gemachtigde.

Deze bestuursregel is op 22 oktober 2013 bekend gemaakt aan de leden van de KBvG en treedt in werking op 1 december 2013.

Toelichting

De KBvG commissie Voorfinanciering heeft geadviseerd over toetsbare normen van voorfinanciering, zodat het Bureau Financieel toezicht (BFT) de manier(en) van voorfinancieren door de leden van de KBvG op een uniforme manier kan toetsen. Daarbij is een onderscheid gemaakt in de voorfinanciering van *out of pocket*-kosten en de voorfinanciering van eigen verdiensten.

Het advies luidde als volgt:

- Er dient altijd dekking te staan tegenover *out of pocket*-kosten op eiserniveau.
- De eigen verdiensten mogen worden voorgefinancierd zolang het kantoor voldoet aan de (nog vast te stellen) liquiditeitsratio en solvabiliteitsratio.

Op 20 juni 2013 heeft de ledenraad het rapport en advies van de commissie Voorfinanciering aangenomen. De ledenraad besloot daarbij dat de normen vanaf 1 oktober 2013 geldend en handhaafbaar zouden zijn. Die datum bleek niet haalbaar, aangezien de liquiditeits- en solvabiliteitsratio's nog niet vastgesteld konden worden.

Bestuur en ledenraad besloten daarom tijdens de ledenraadsvergadering op 19 september 2013 dat de inwerkingtreding van de normen in twee fasen plaats vindt. Eerst treedt de bestuursregel in werking ten aanzien van de dekking van *out of pocket*-kosten op eiserniveau. Zodra de liquiditeits- en solvabiliteitsratio's zijn vastgesteld treedt de bestuursregel ten aanzien daarvan in werking.

Er is sprake van voorfinanciering indien de kosten van en/of gepaard gaande met de werkzaamheden van het lid van de KBvG, groter zijn dan de optelsom van de ontvangen gelden, de ontvangen voorschotten en de tussentijdse afdrachten, berekend op eiserniveau. Bij de berekening dienen de tariefafspraken met de opdrachtgever, met name voor wat betreft de toerekening(svolgorde) van de ontvangsten, gerespecteerd te worden. Als voorbeeld: de afspraak behelst dat de ontvangsten eerst op de hoofdsom worden afgeboekt. In dat geval is, ondanks dat er ontvangsten zijn, geen sprake van dekking van gemaakte out of pocketkosten en dus is er sprake van niet toegestane voorfinanciering van out of pocketkosten.

Wanneer het lid van de KBvG zijn werkzaamheden verricht in opdracht van een voor eiser optredende *tussenpersoon*, dan wordt de hoogte van het bedrag aan voorfinanciering bepaald door de som van het bedrag aan voorfinanciering en de ontvangen derdengelden, berekend op *eiserniveau*¹ (zie ook LJN: BJ1695, Notariskamer Gerechtshof Amsterdam , 200.003.264/01 GDW). *Out of pocket*-kosten zijn kosten zoals de kosten van verhuizers, van slotenmakers, van informatie, de griffierechten of aan collega-gerechtsdeurwaarders betaalde exploitatie in het kader van afwikkelnota's of losse exploitatie door hen betekend.²

¹ Commissie Voorfinanciering, Advies van de Commissie Voorfinanciering aan de Ledenraad van de KBvG d.d. 9 september 2010, september 2010, p. 1. Aangenomen door de ledenraad op 9 september 2010. Opnieuw bevestigd in het Rapport en advies van de Commissie Voorfinanciering d.d. 11 april 2013.

² KBvG, Rapport Verantwoord ondernemen, 5 september 2006