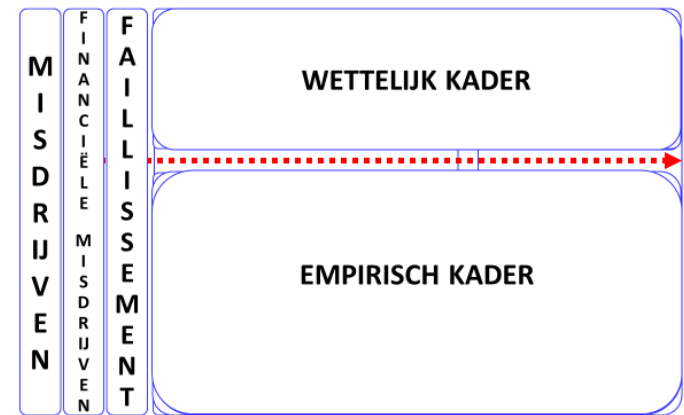


Strafrechtelijk onderzoek naar de misdrijven i.v.m. de staat van faillissement



Geert DELRUE

Disclaimer

**Alle uitspraken zijn op
eigen titel
en
vertegenwoordigen niet de
positie van de organisatie
waar ik werkzaam ben**

Curriculum Vitae

- ❑ Gerechtelijk Commissaris
- ❑ 35 jaar ervaring in de bestrijding van financieel economische misdrijven
- ❑ auteur verschillende boeken i.v.m. financieel economische misdrijven in het Nederlands, Frans en Engels
 - ❑ Vademecum financieel onderzoek - 2003
 - ❑ Misdrijven i.v.m. de staat van faillissement - 2006
 - ❑ Bedrieglijk onvermogen - 2006
 - ❑ Wegmaken van nalatenschappen - 2006
 - ❑ Fiscale fraude - 2006
 - ❑ Valsheid in geschriften en gebruik - 2006
 - ❑ Oplichting en misbruik van vertrouwen – 2007
 - ❑ Tax Fraud in Belgium - 2009
 - ❑ Witwassen en financiering van terrorisme (3^e uitgave) - 2014
 - ❑ Financieel rechercheren - 2019
 - ❑ Misdrijven i.v.m. de staat van faillissement - 2020

PRAKTIJKBOEKEN



WAAROM ?

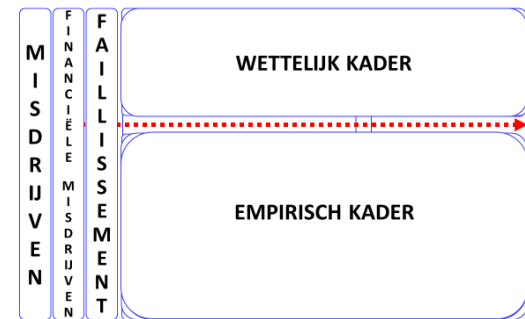


- **praktijkkennis-overdracht**
- **een zekere gelijkvormigheid bekomen**
- **voorstel onderzoeksplannen**
- **efficiëntie en effectiviteit bereiken**
- **schrik voor ECOFIN-onderzoeken pogen te verminderen**

Inhoudstafel

1. Inleiding

- 01 Doel van de opleiding
- 02 Crime time line (situering)
- 03 Relatie met witwassen
- 04 Levensloop van een onderneming
- 05 De staat van faillissement
- 06 Burgerlijke procedure
- 07 Strafrechtelijke procedure
- 08 Autonomie van het strafrecht
- 09 Bronnen
- 10 Oorzaken van het faillissement
- 11 Inleiding tot het politieonderzoek



Inhoudstafel

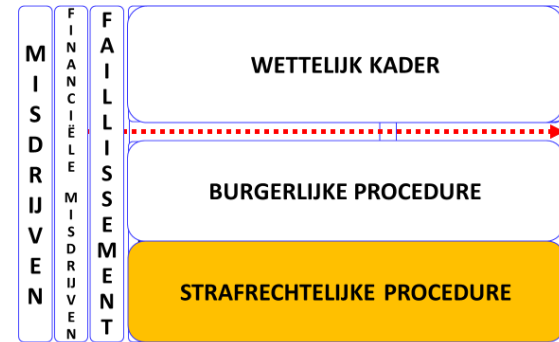
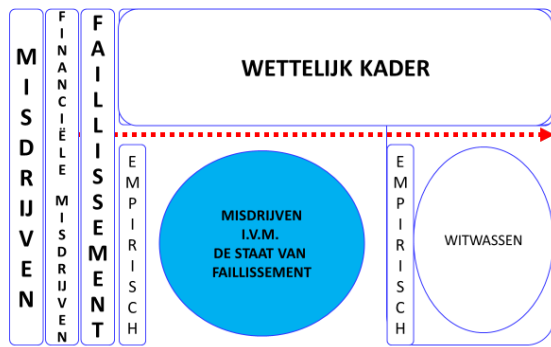
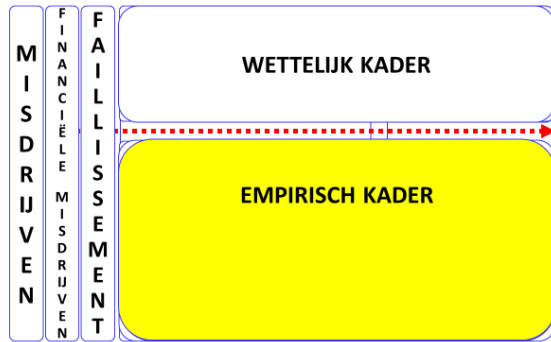
2. Politie-onderzoek

- 01 Inleiding - situering
- 02 Stappen in het politieonderzoek
- 03 Kennisname en analyse van de opdracht en de bijlagen – Stap 1
- 04 Identificatie en juridische personalia van de gefailleerde – Stap 2
- 05 Nazicht van de memorie van faillissement – Stap 3
- 06 Inlichtingen RegSol en ondernemingsrechtbank – Stap 4
- 07 Inwinnen inlichtingen curator – Stap 5
- 08 Bepalen van de datum staking van betalen – Stap 6
- 09 Inwinnen inlichtingen derden – Stap 7
- 10 Inlichtingen boekhouder en nazicht boekhouding – Stap 8
- 11 Inventarisatie van de inbreuken – Stap 9
- 12 Verhoor van de gefailleerde - Stap 10
- 13 Huiszoeking - Stap 11
- 14 Eindsynthese - Stap 12
- 15 Eindverhoor van de gefailleerde - Stap 13

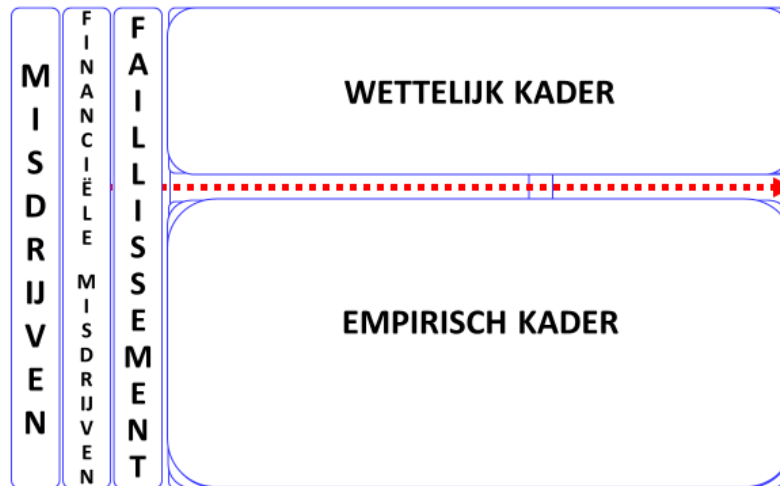


Inhoudstafel

3. Samenvatting



1. Inleiding



1. Inleiding

1.1. Doel van de opleiding

- ☐ kunnen situeren van het onderzoek naar de misdrijven i.v.m. van faillissement in het geheel van de bestrijding van de financieel economische misdrijven (crime time line)
- ☐ kunnen situeren van alle actoren in de verschillende stappen van het strafonderzoek
- ☐ kennen en situeren van alle bronnen, aangewend in de verschillende stappen van het strafonderzoek
- ☐ inzicht verwerven in verloop van het strafonderzoek naar de misdrijven i.v.m. de staat van faillissement
- ☐ inzicht verwerven in het bepalen van de datum staking van betalen

1.2. Crime Time Line

1.2. Crime Time Line

**M
I
S
D
R
I
V
E
N**

1.2. Crime Time Line

**M
I
S
D
R
I
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
V
E
N**

1.2. Crime Time Line

**M
I
S
D
R
I
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

1.2. Crime Time Line

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

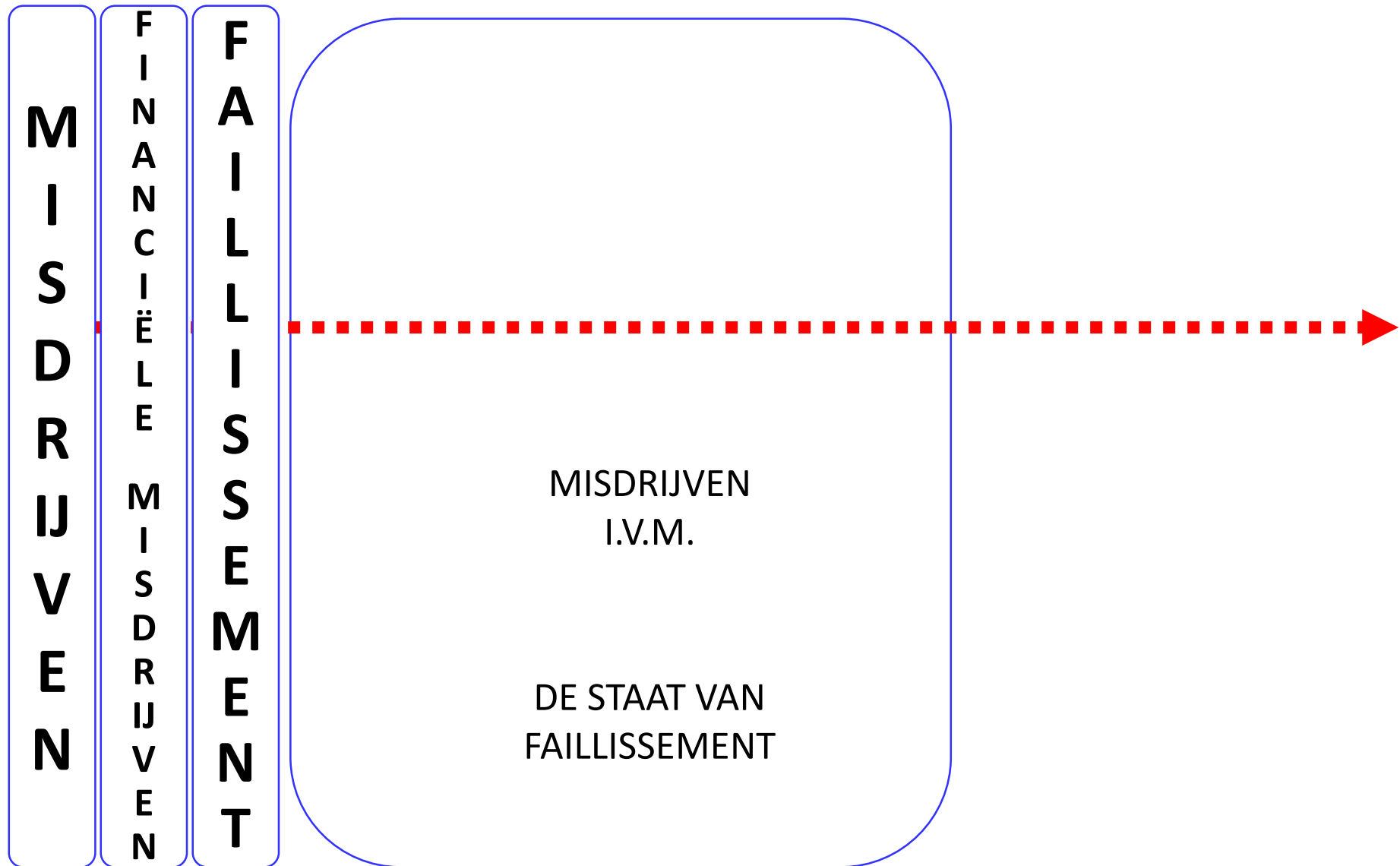
**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

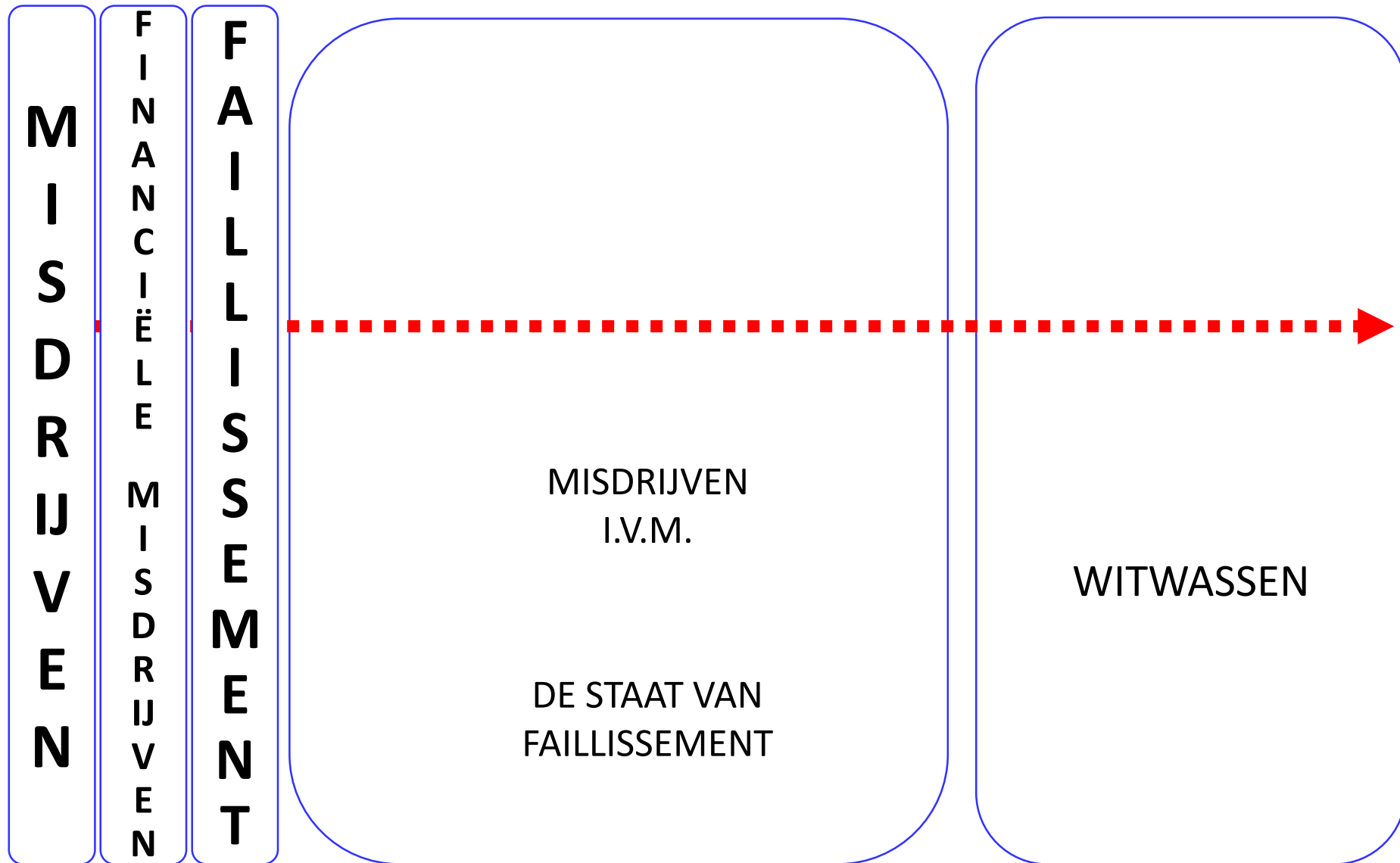
MISDRIJVEN
I.V.M.

DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

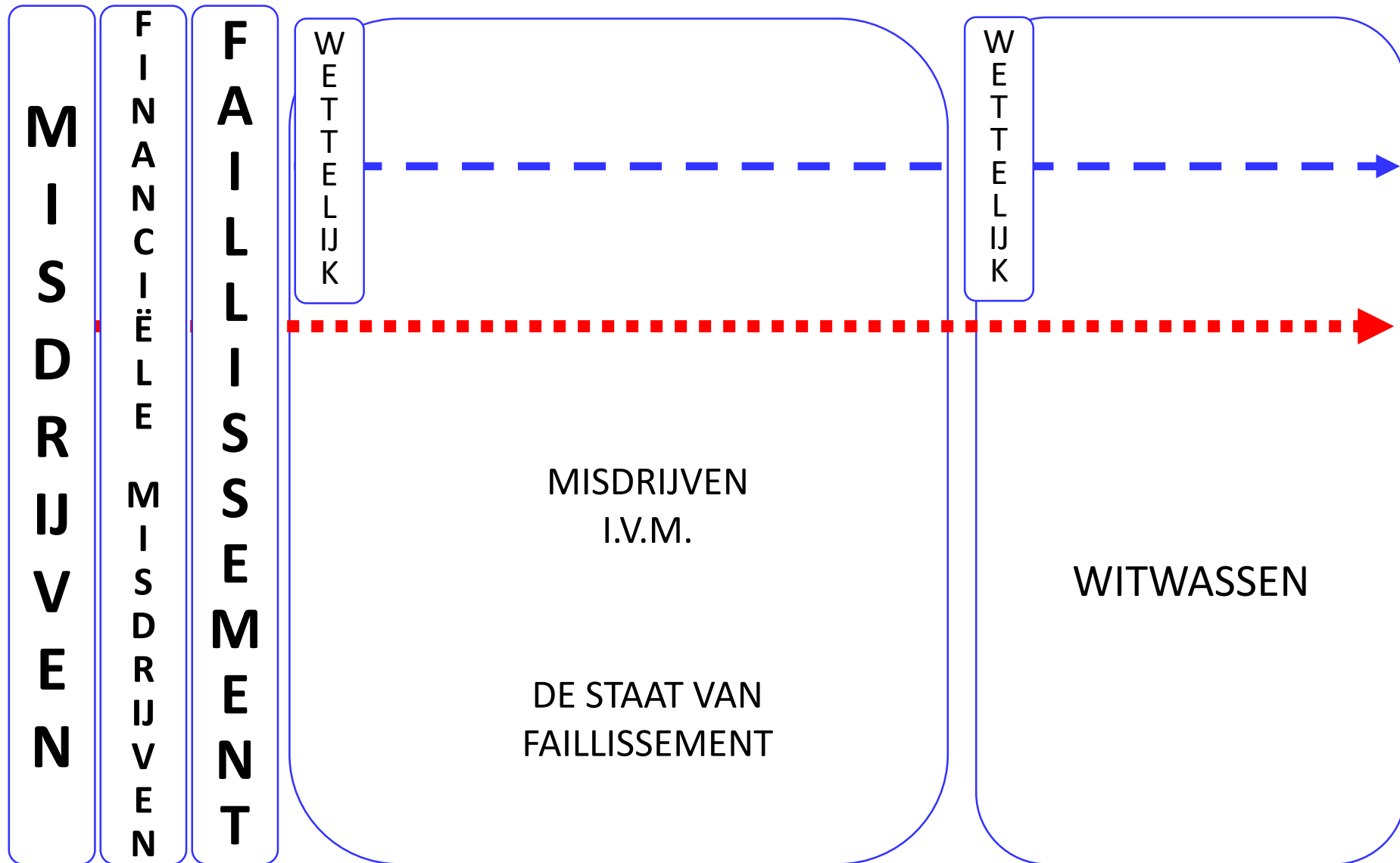
1.2. Crime Time Line



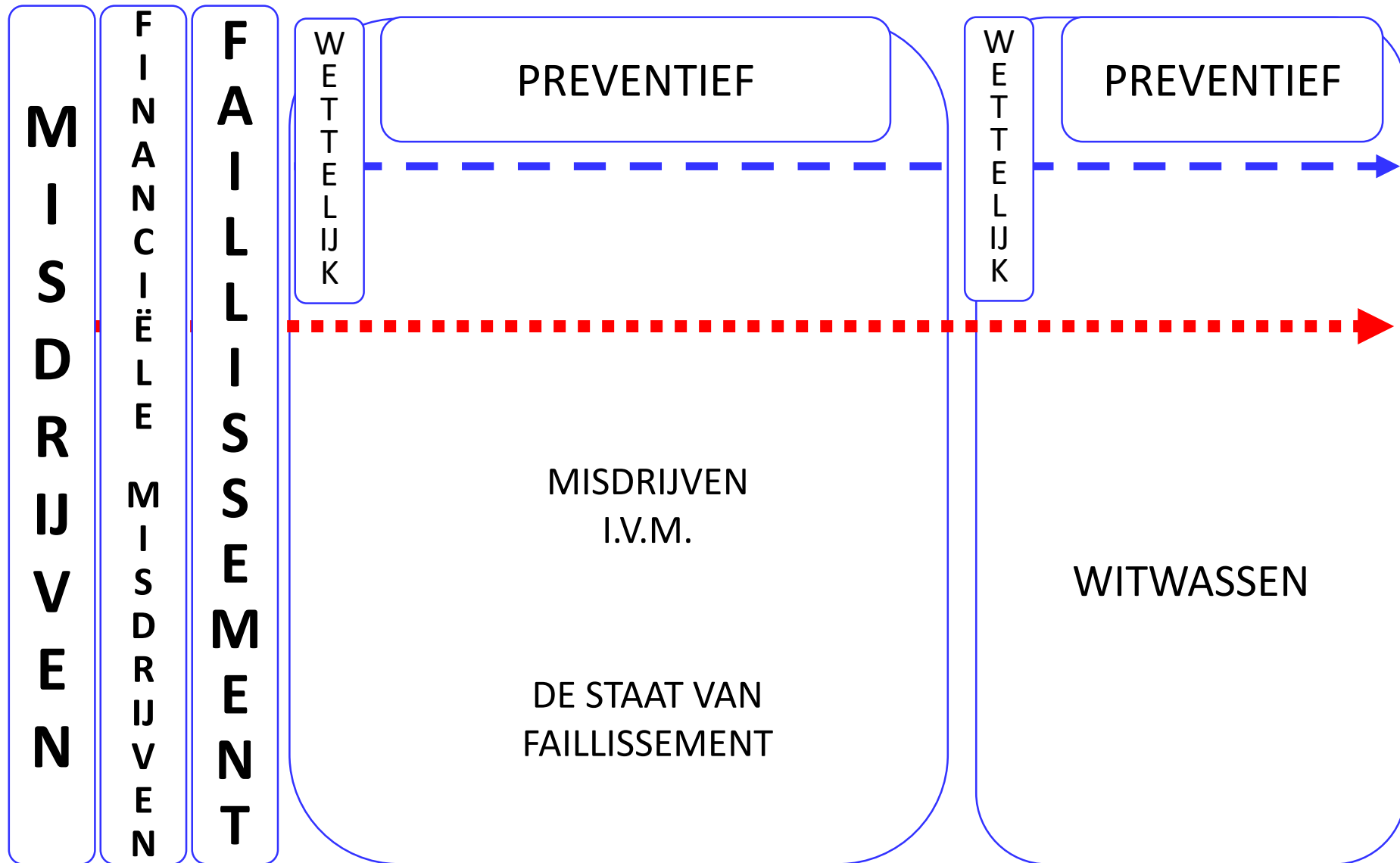
1.2. Crime Time Line



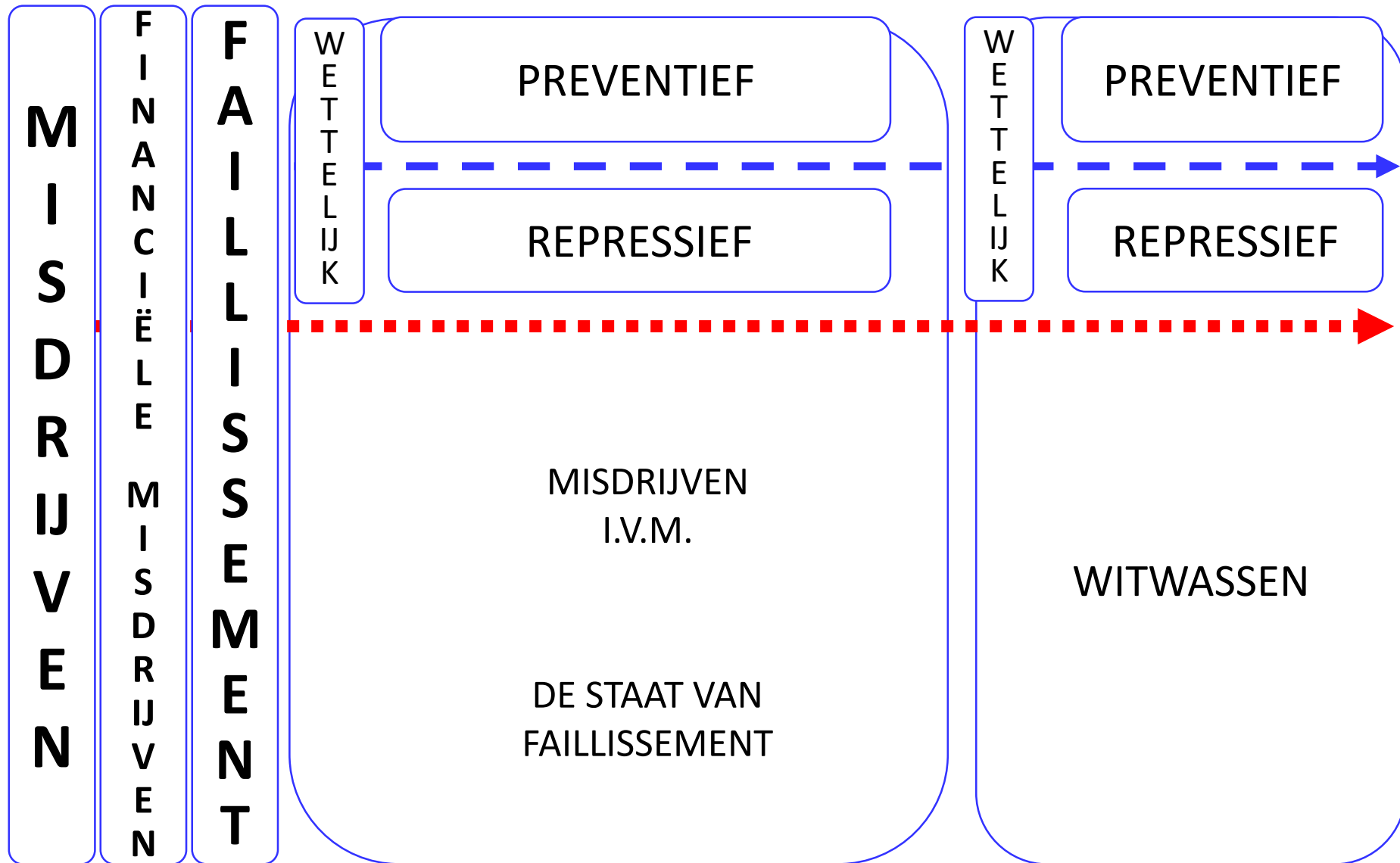
1.2. Crime Time Line



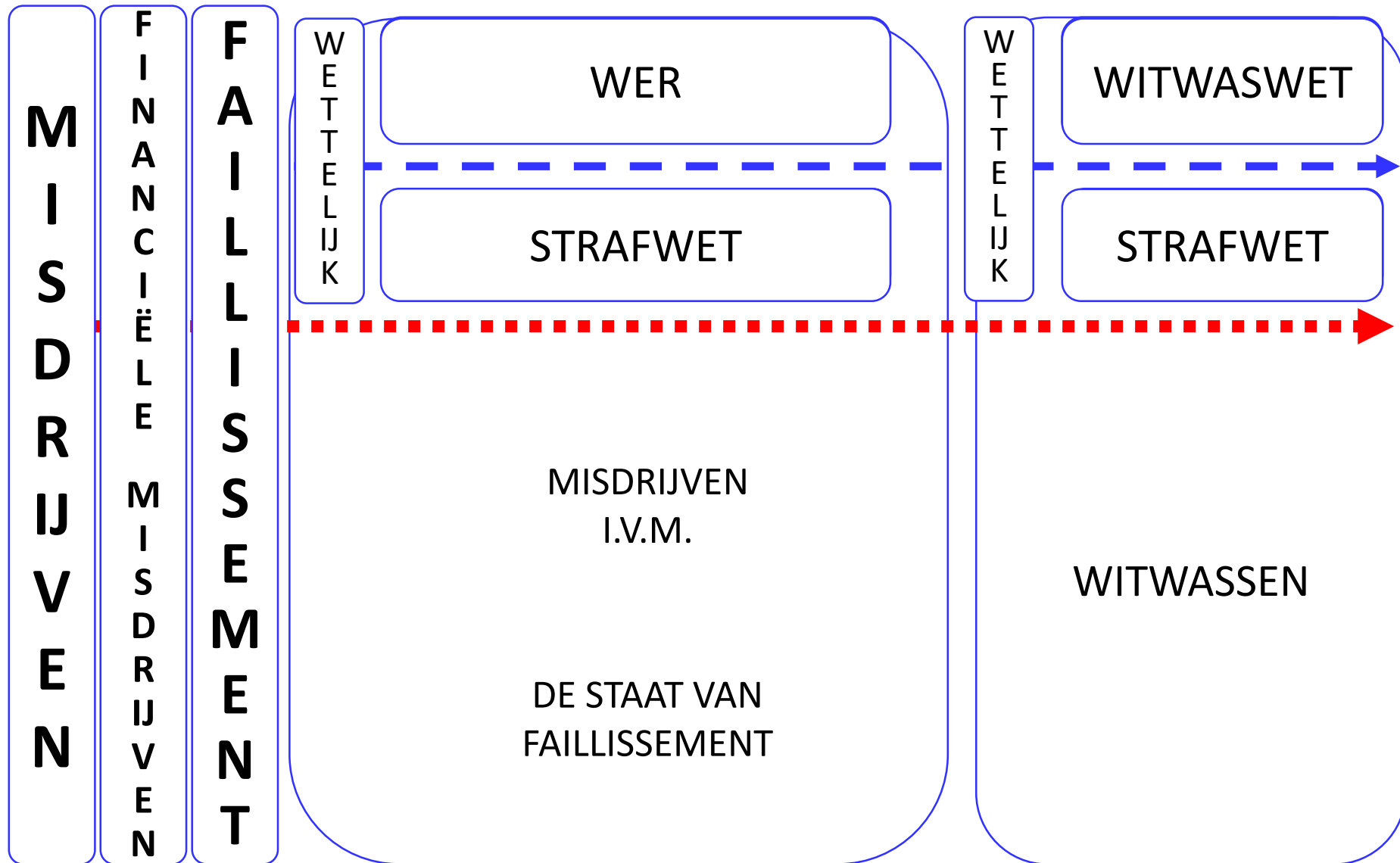
1.2. Crime Time Line



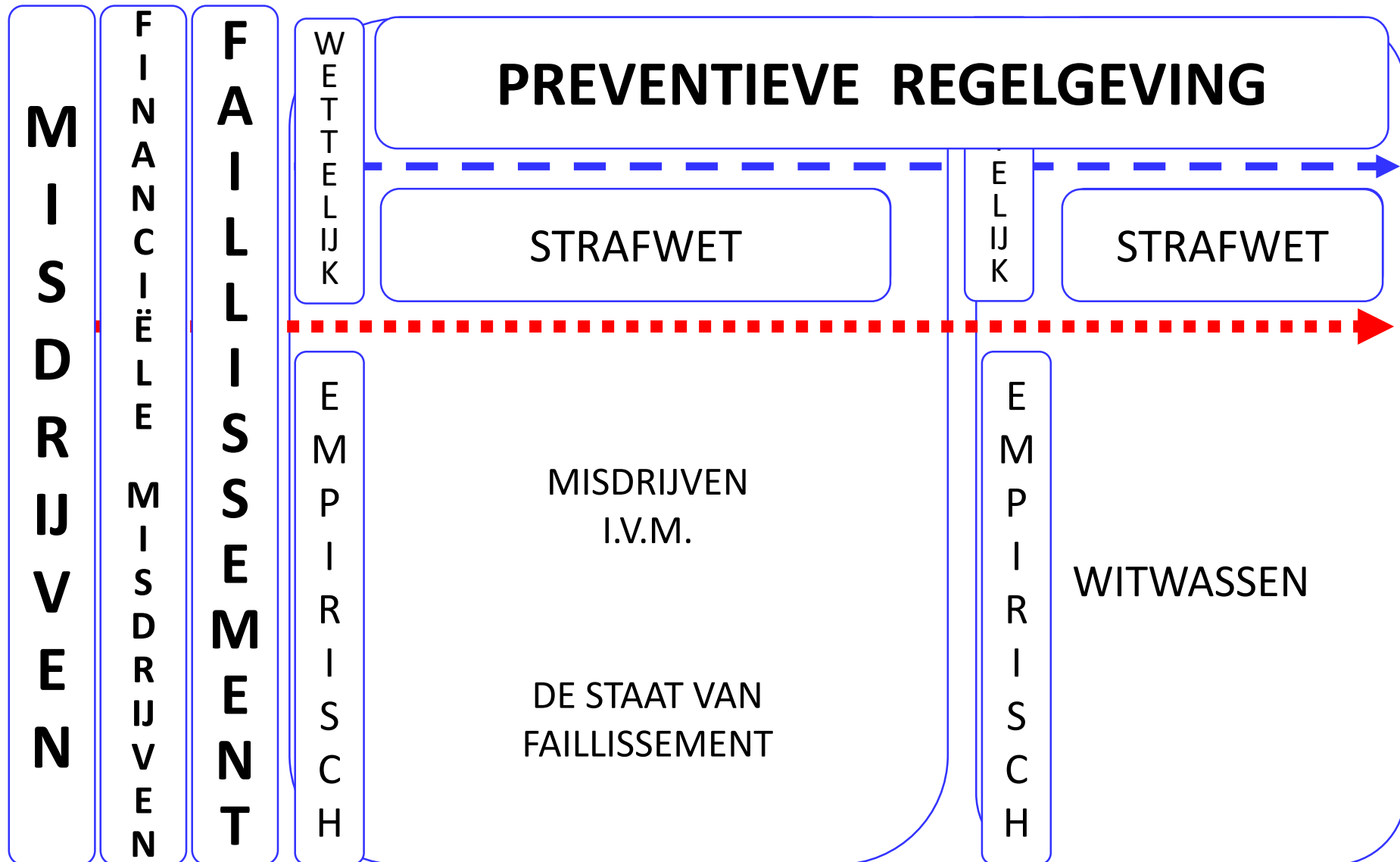
1.2. Crime Time Line



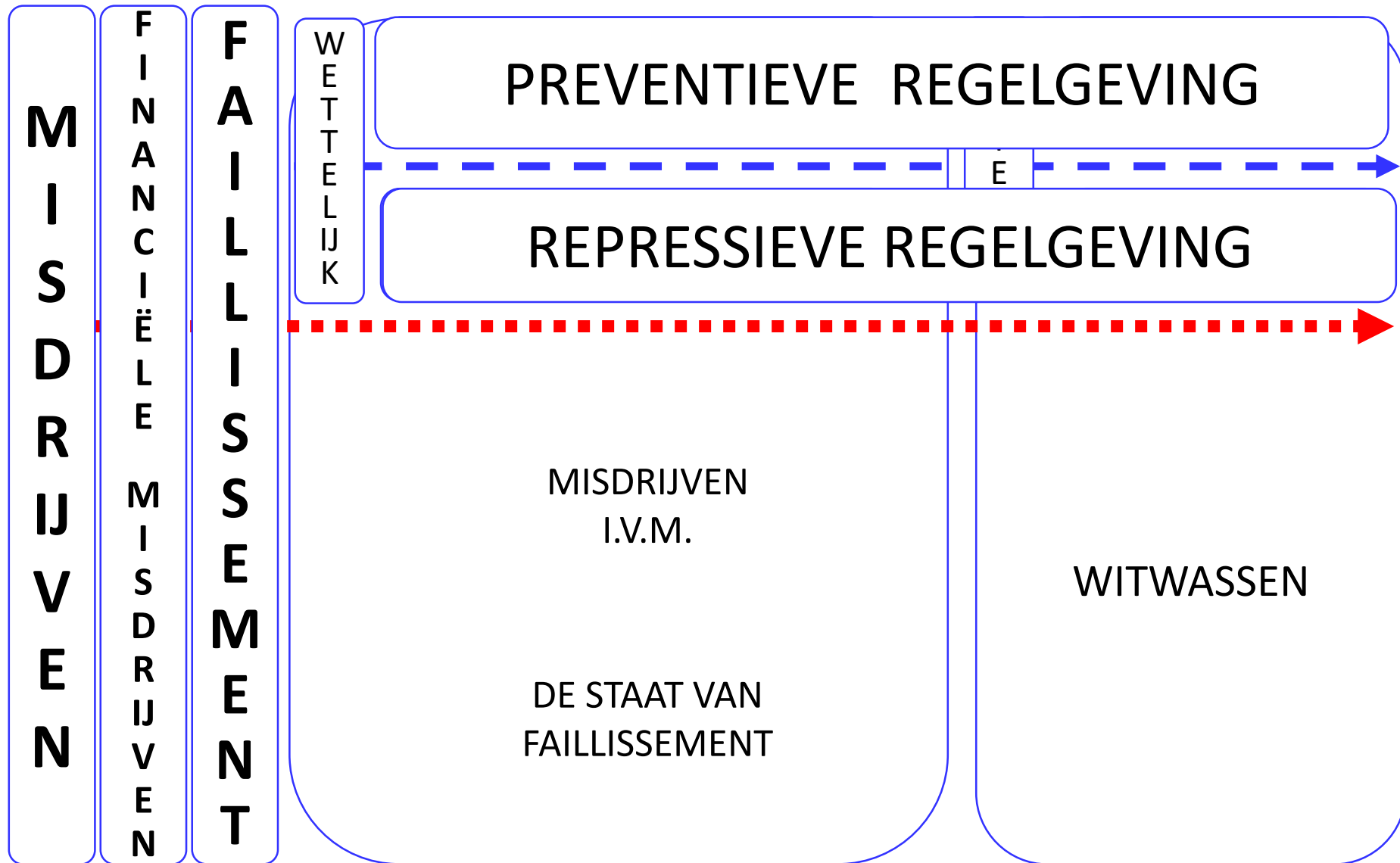
1.2. Crime Time Line



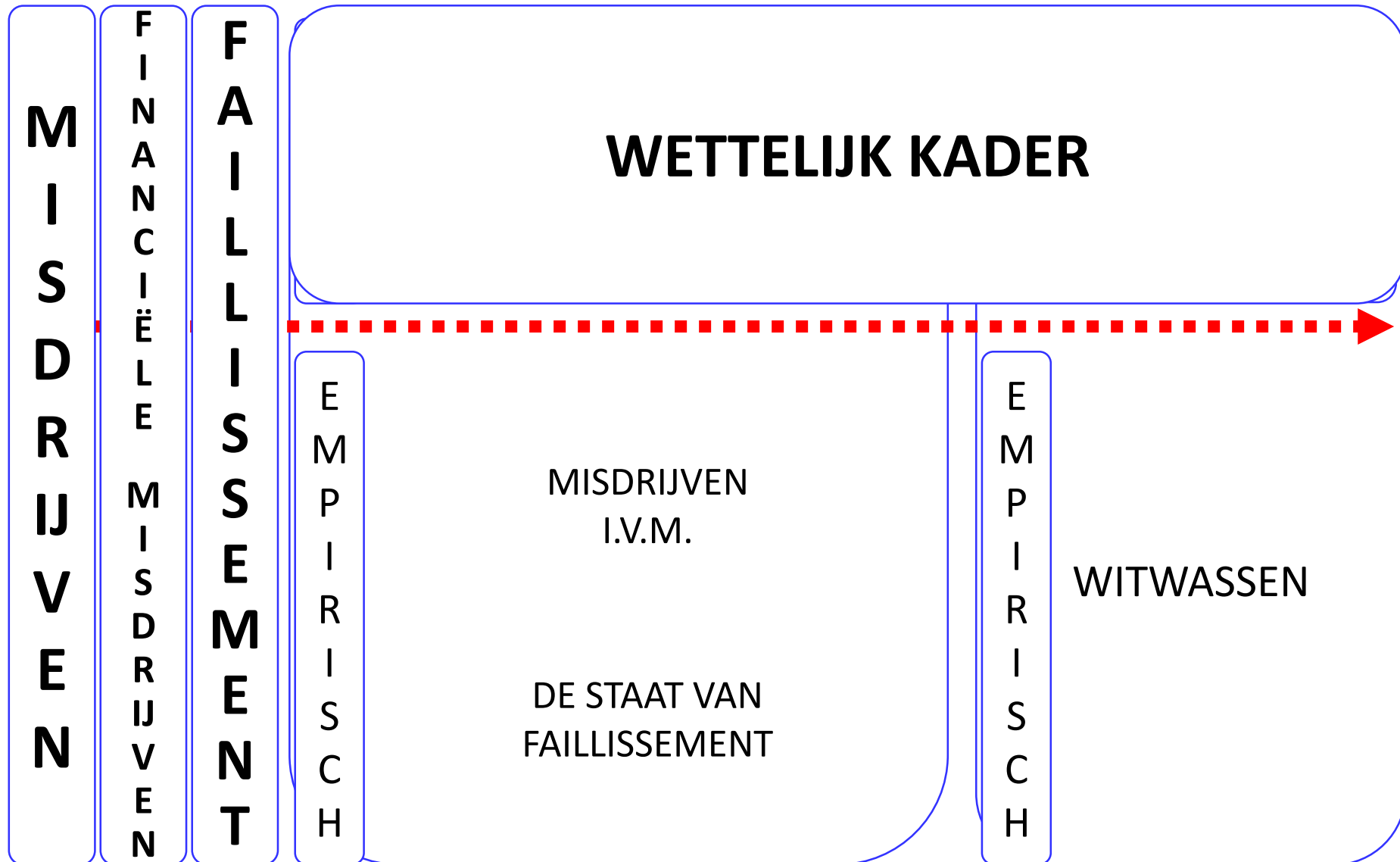
1.2. Crime Time Line



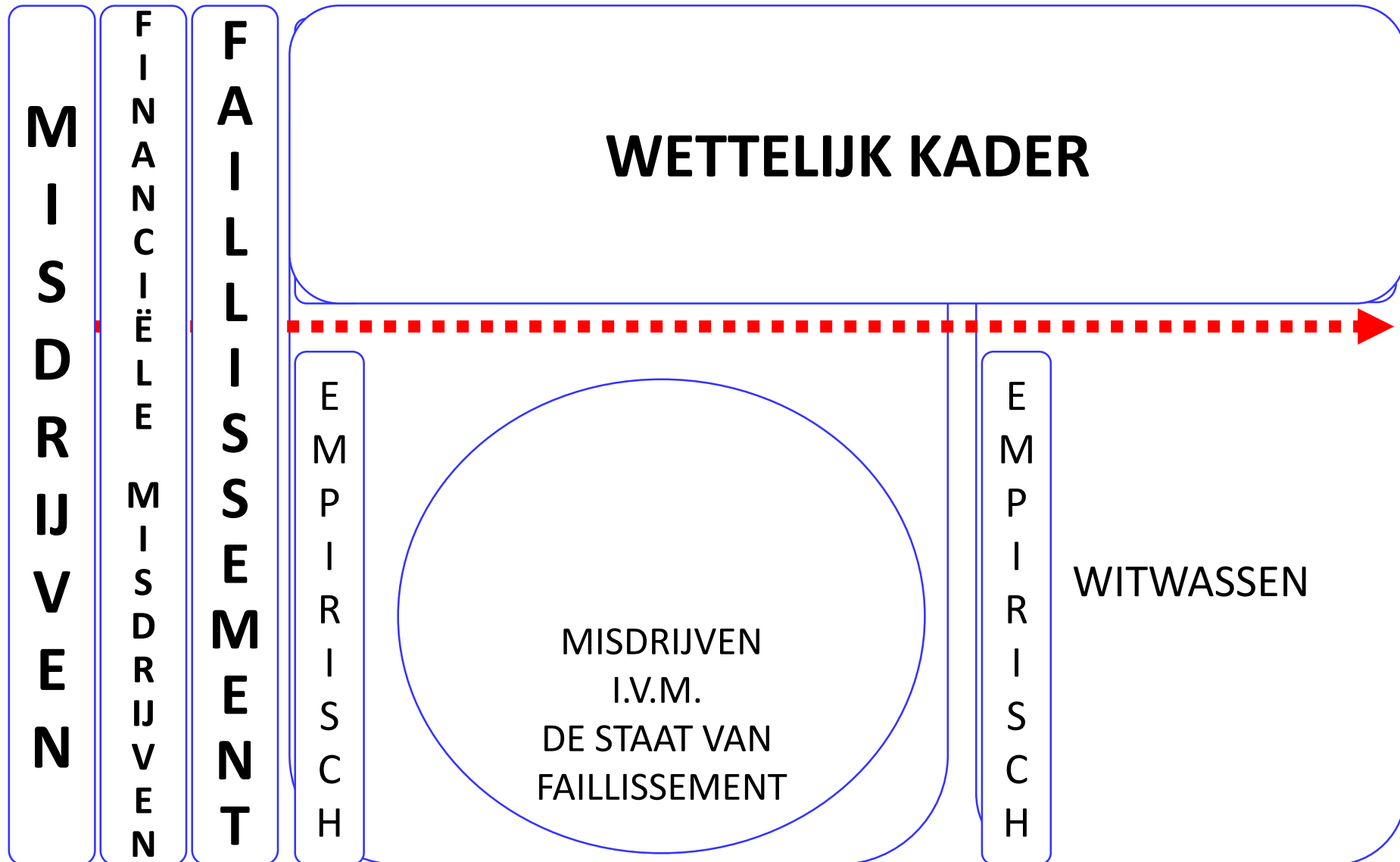
1.2. Crime Time Line



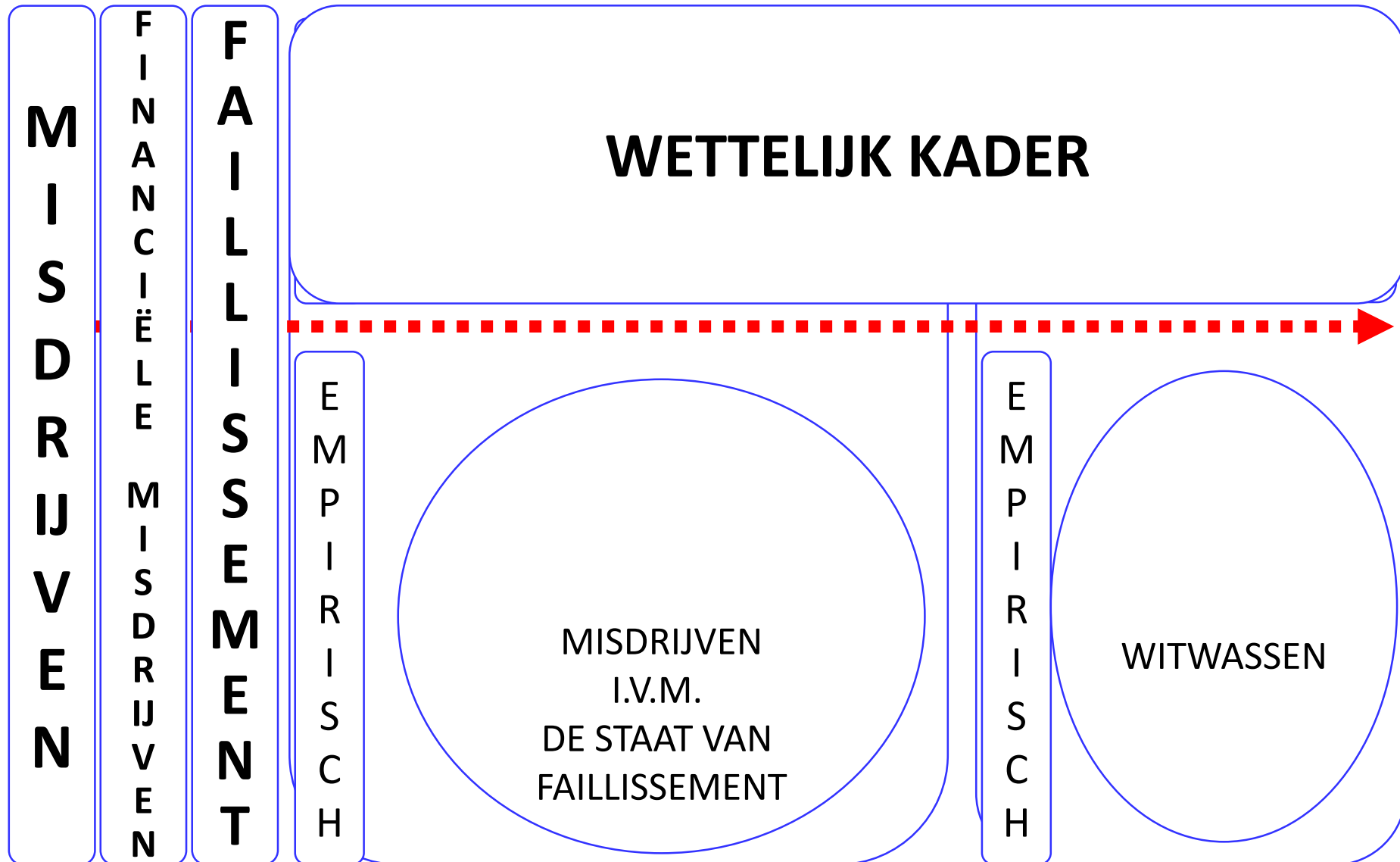
1.2. Crime Time Line



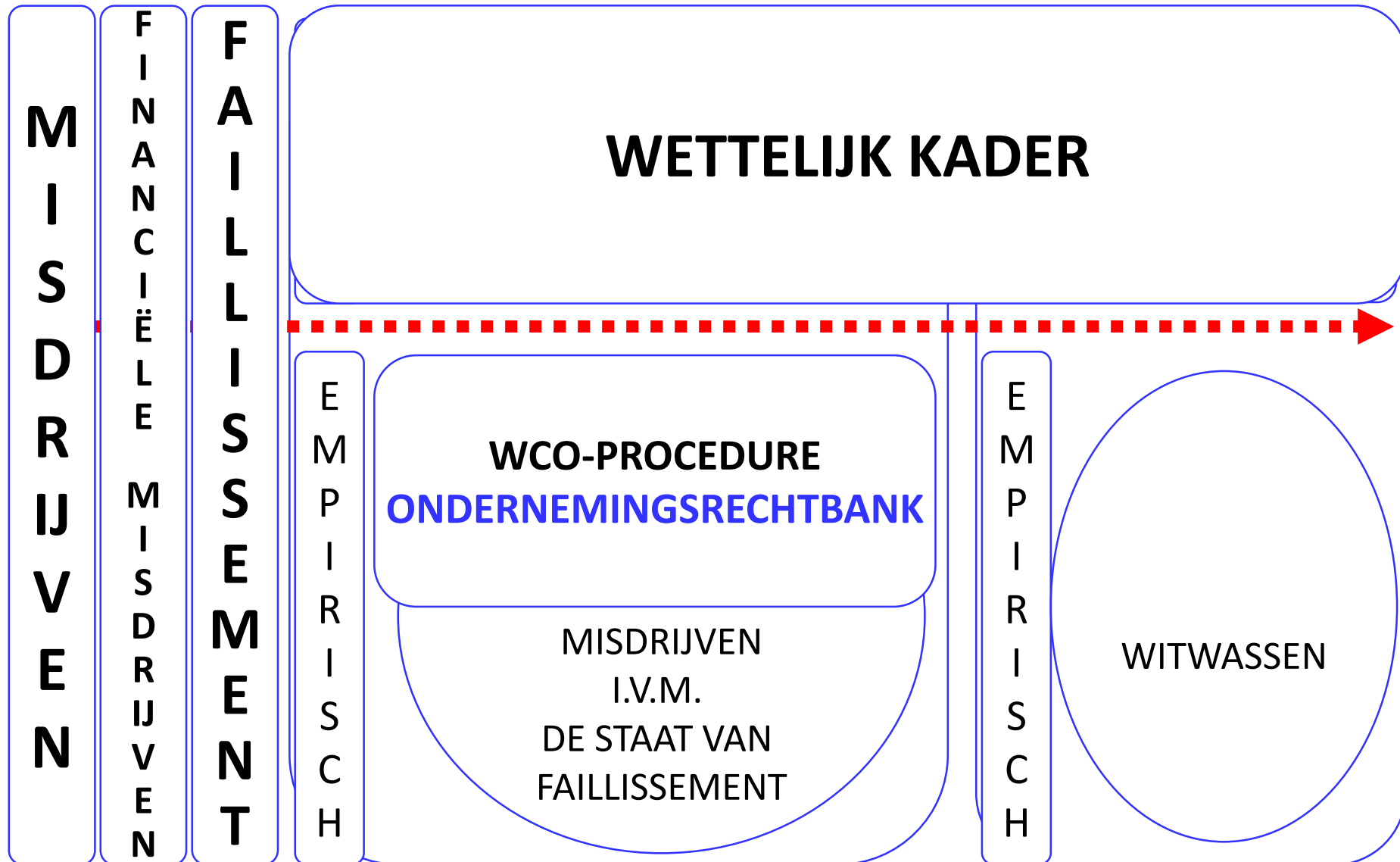
1.2. Crime Time Line



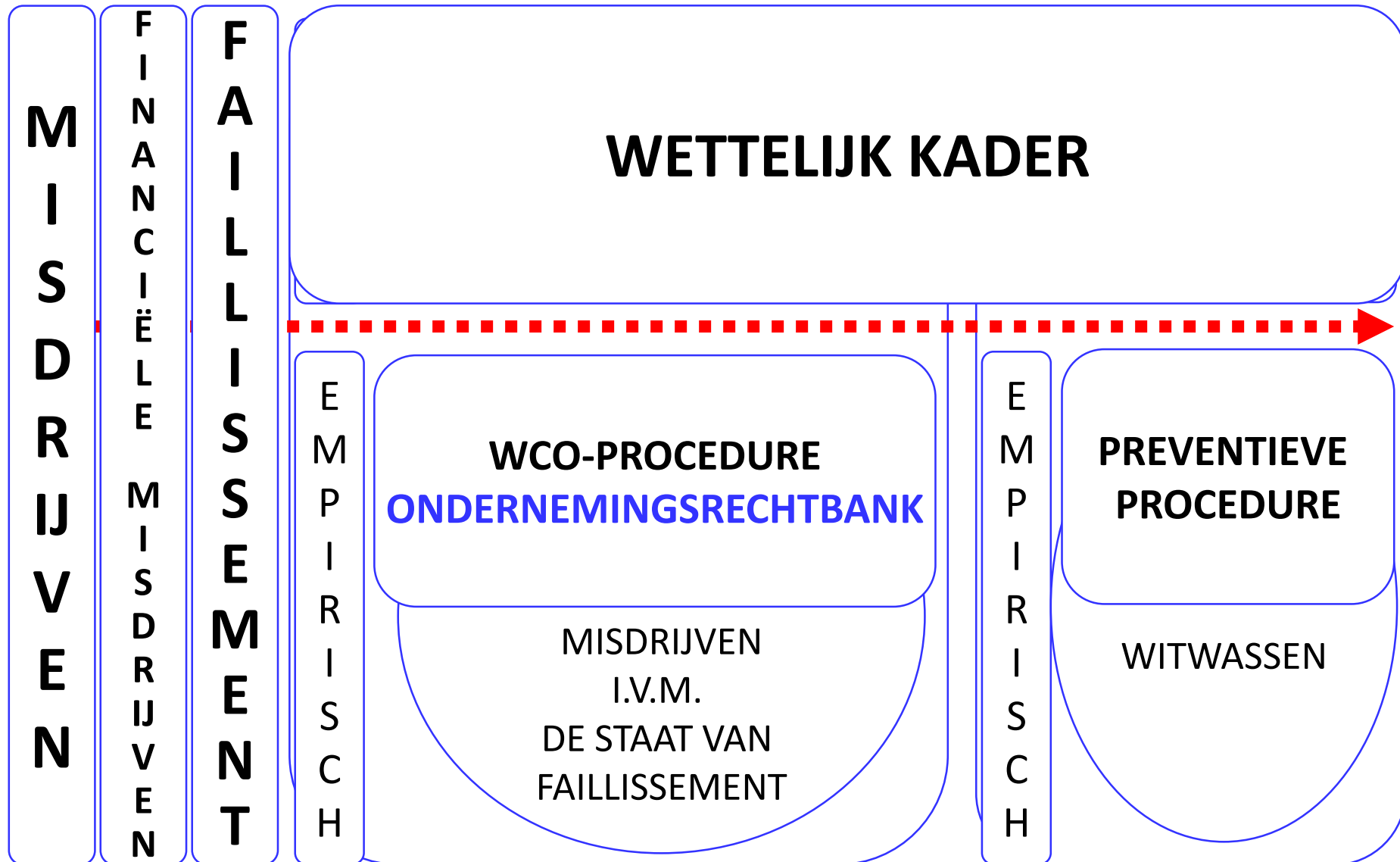
1.2. Crime Time Line



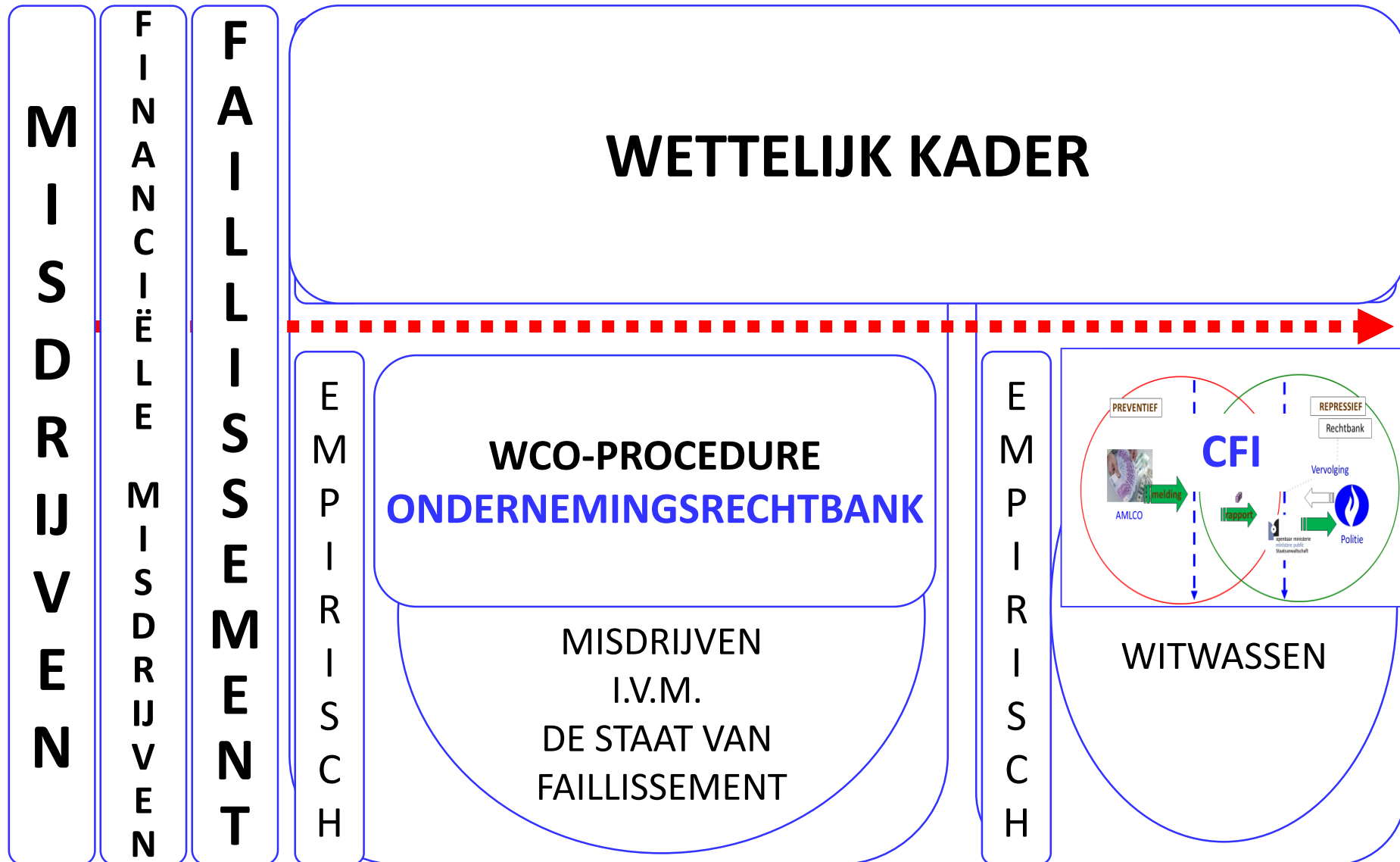
1.2. Crime Time Line



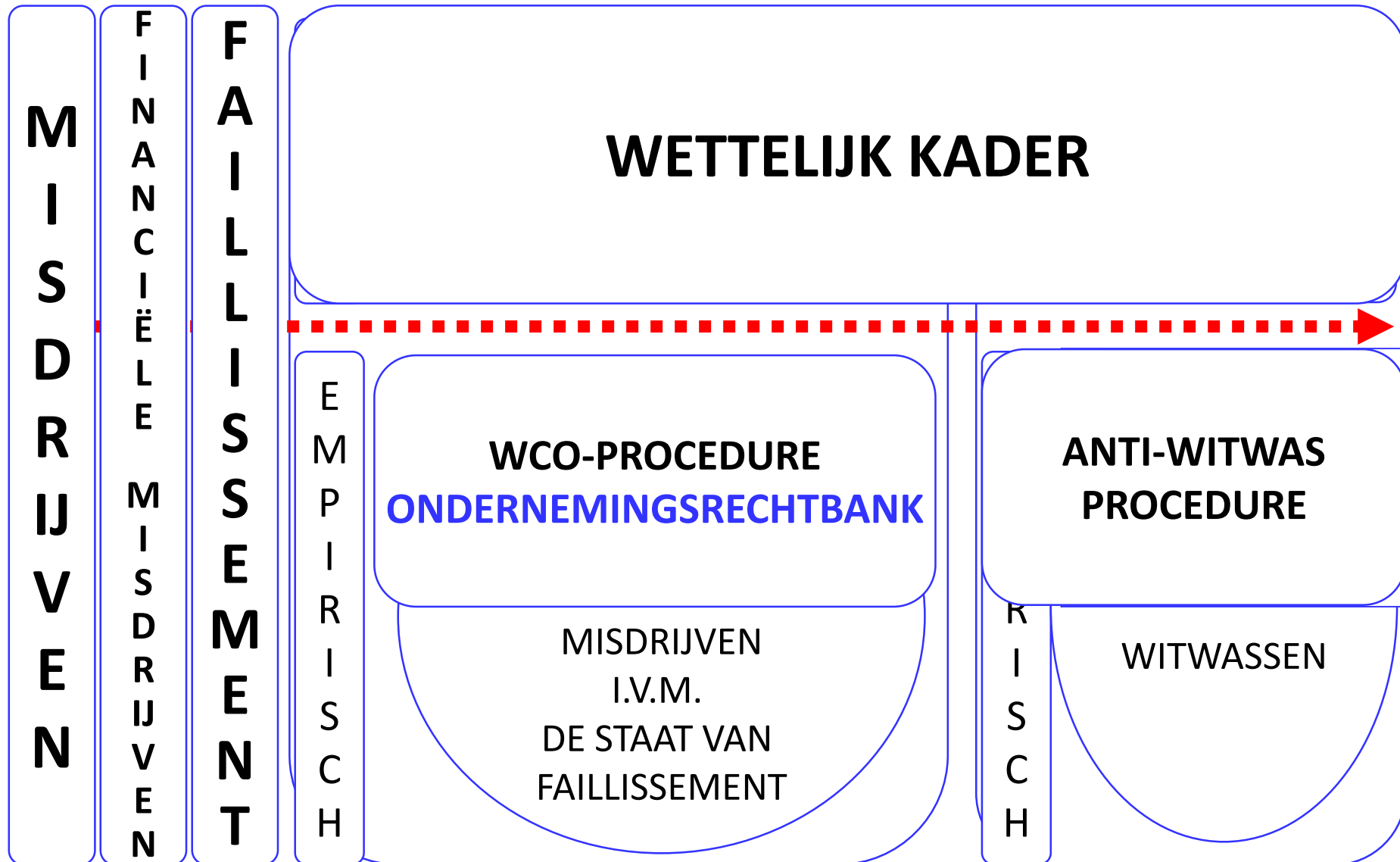
1.2. Crime Time Line



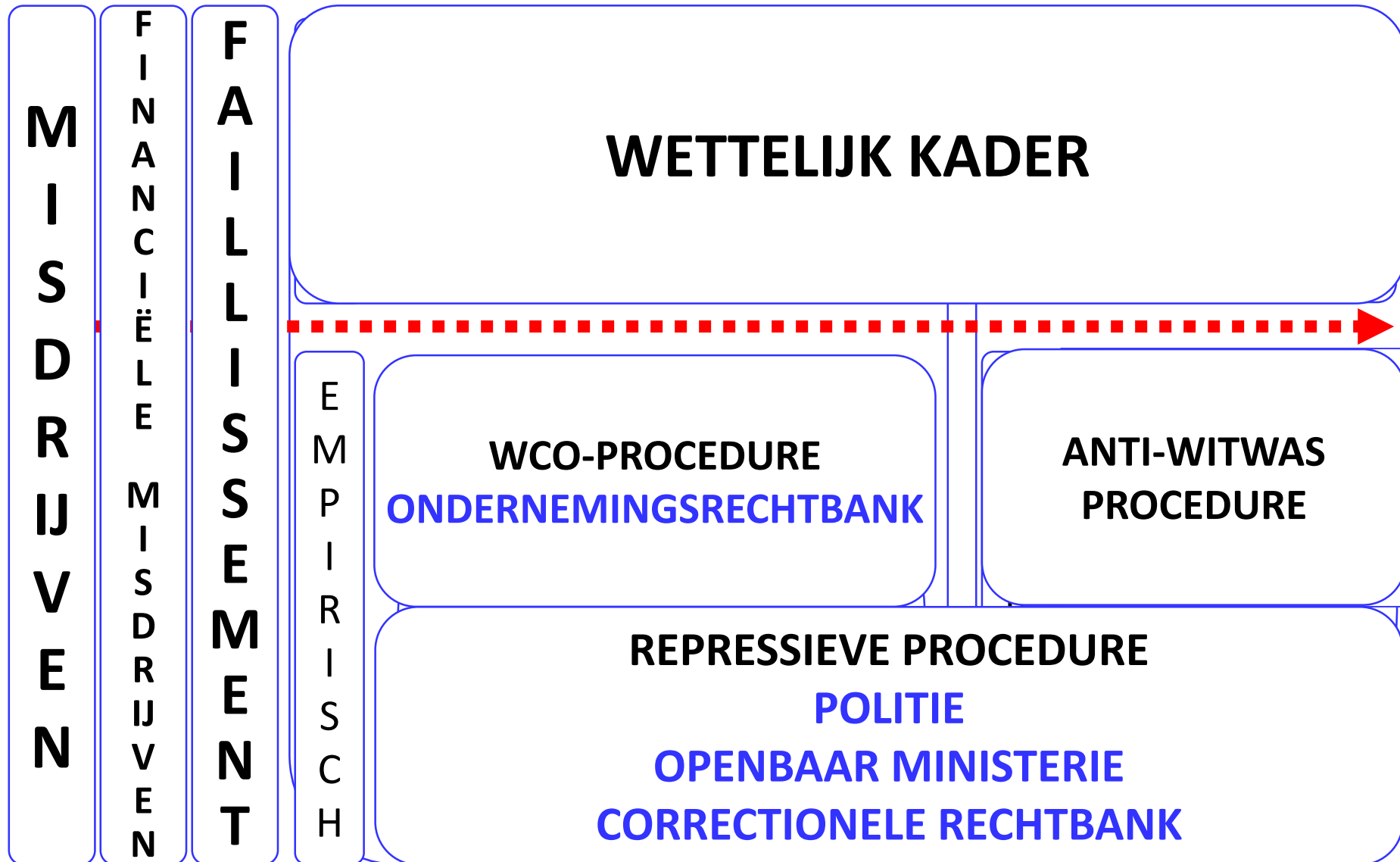
1.2. Crime Time Line



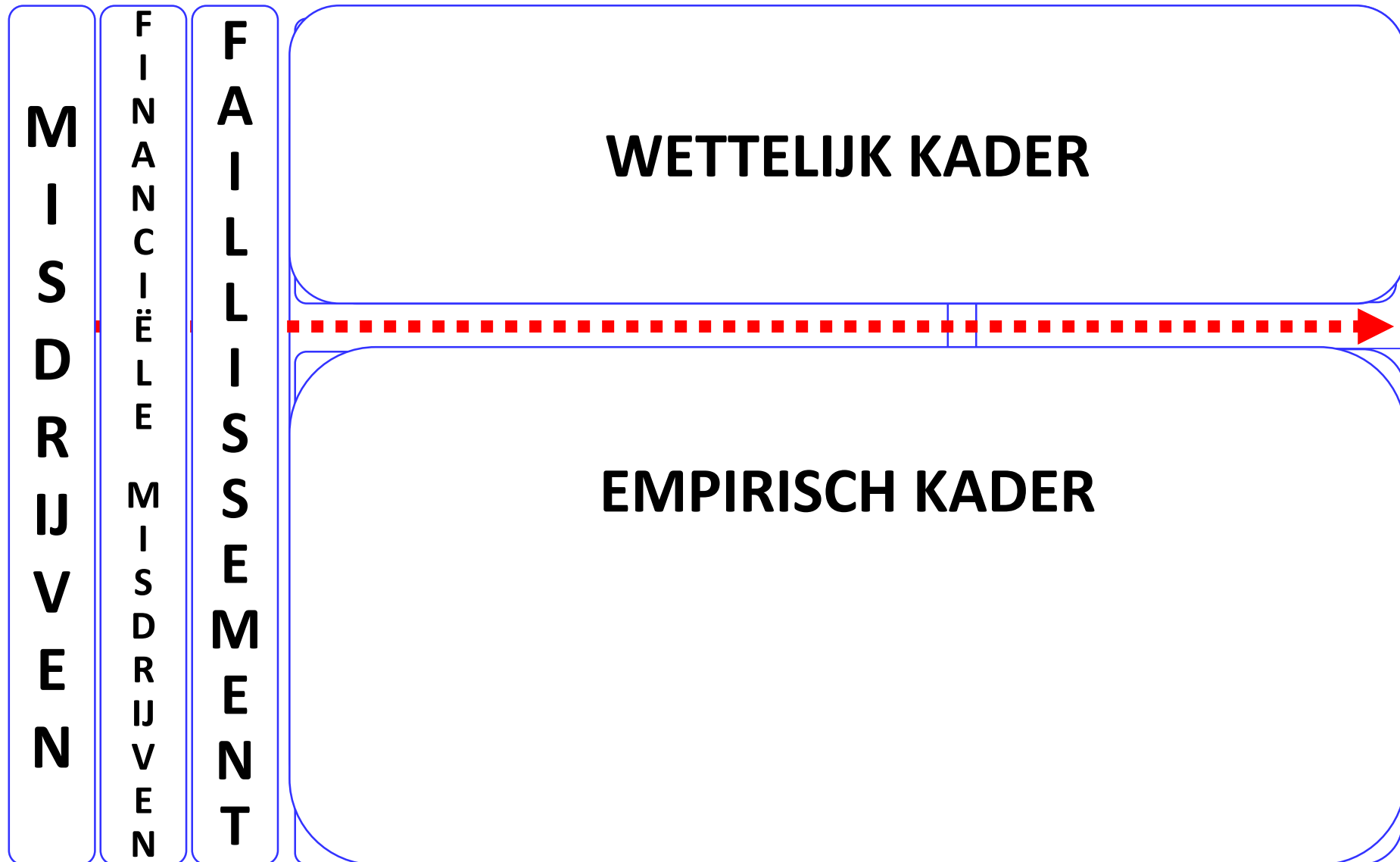
1.2. Crime Time Line



1.2. Crime Time Line



1.2. Crime Time Line



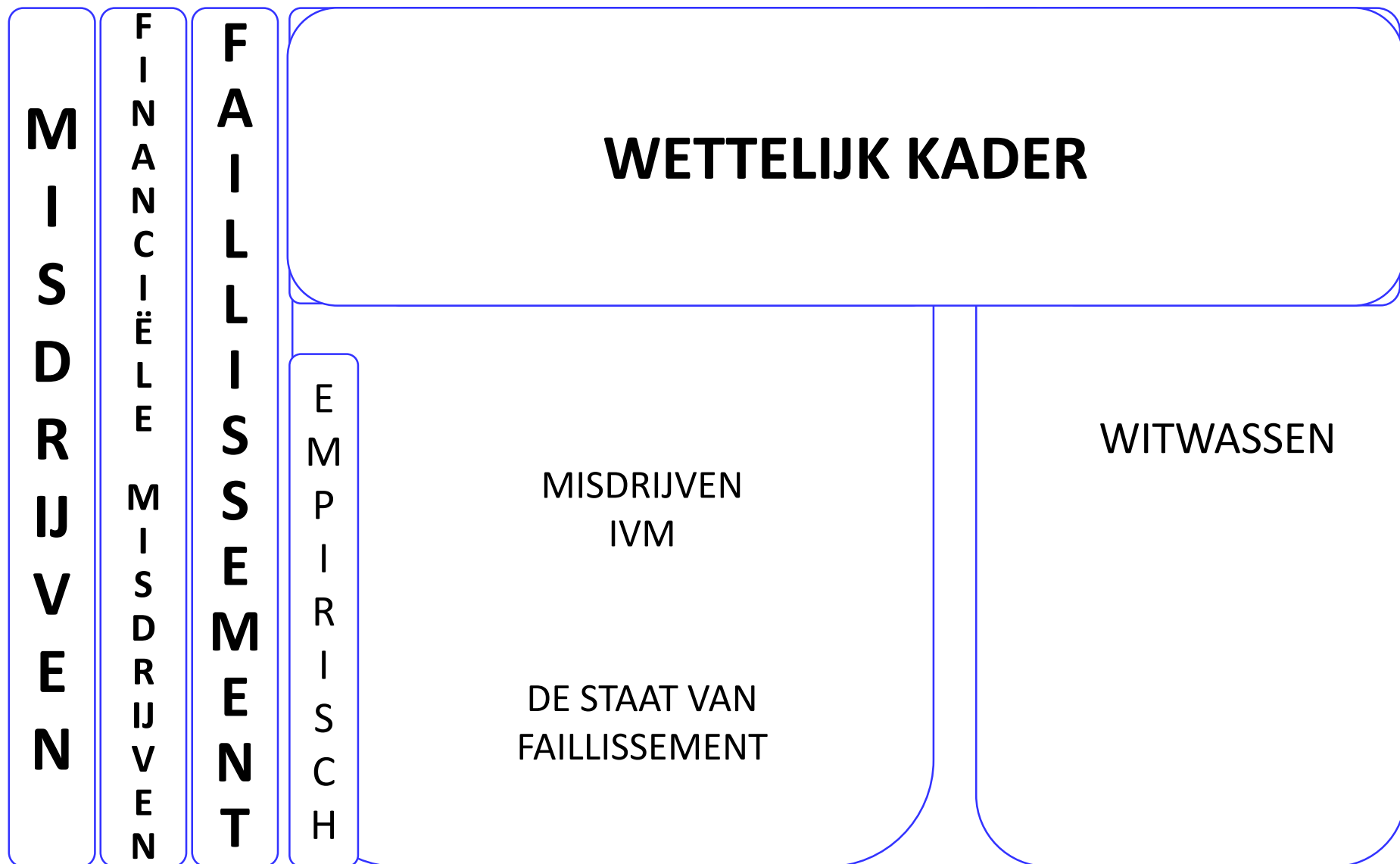
KERNGEDACHTEN VAN DE UITEENZETTING

- **RODE DRAAD - DRIE KERNWOORDEN**
KISS – STRUCTUUR – BRONNEN
- **FAILLISSEMENTSONDERZOEK -**
ONDERZOEKSSHEMA
- **DATUM STAKING VAN BETALEN**

VERSCHIL TUSSEN KLASSIEKE ONDERZOEKEN EN FAILLISSEMENTSONDERZOEKEN?

- ❑ klassieke onderzoeken = feiten zijn gekend, men moet op zoek gaan naar dader(s) van deze feiten
- ❑ faillissementsonderzoeken = dader(s) zijn meestal gekend, men moet op zoek gaan naar de misdrijven

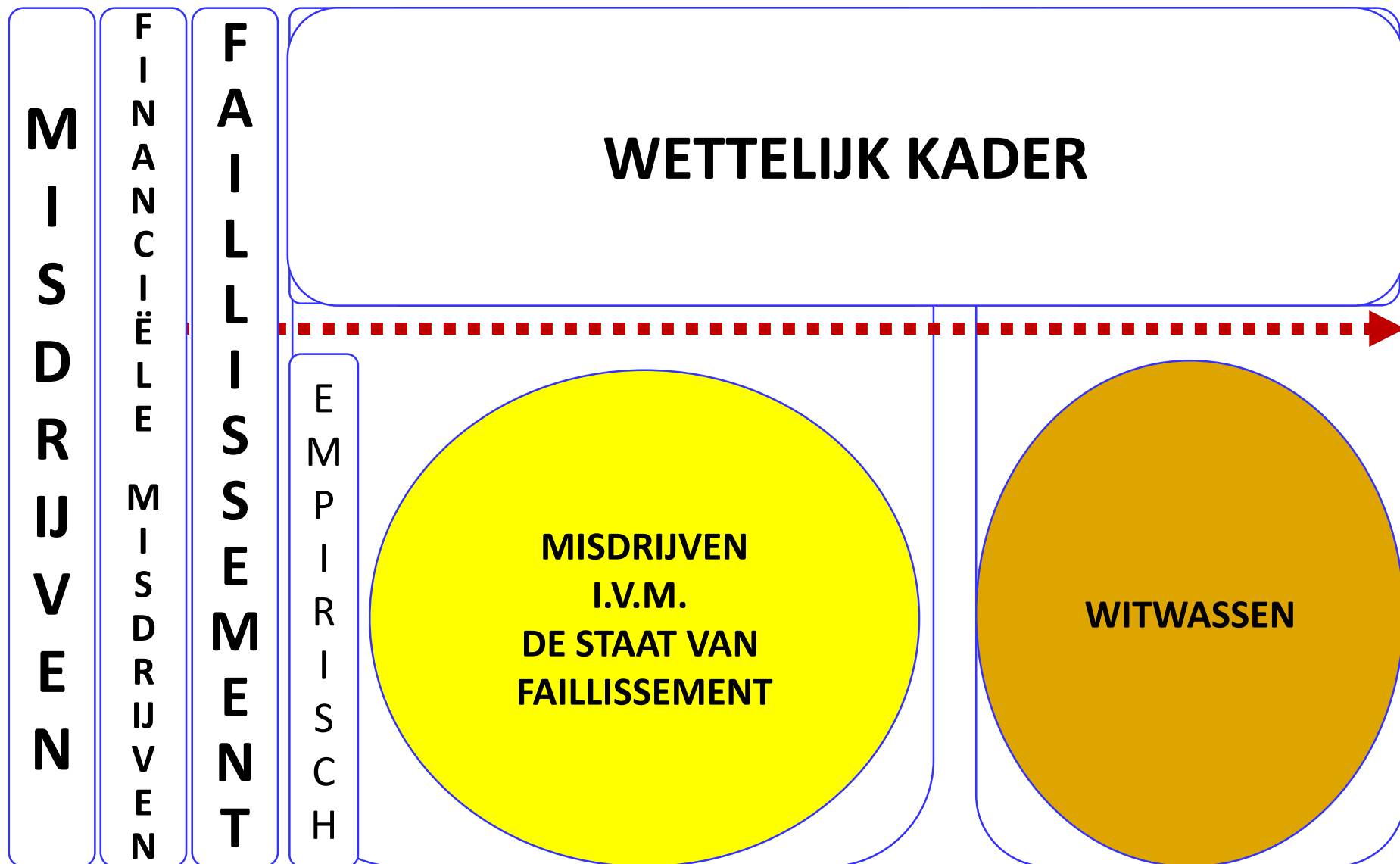
1.3. Relatie met witwassen



1.3. Relatie met witwassen



1.3. Relatie met witwassen



1.3. Relatie met witwassen



De curator staat nominatief vermeld als witwasmelder in de witwaswet¹

[Art. 79.](#)§ 1.

§ 2. De CFI wordt bovendien belast met het ontvangen en het analyseren van de informatie meegedeeld door :

1° ... 2° de ambtenaren van de administratieve diensten van de Staat, **de curatoren in een faillissement**, de voorlopige bewindvoerders bedoeld in de artikelen XX.31, § 1, en XX.32, § 2, van het Wetboek van economisch recht, die, bij de uitoefening van hun opdrachten of bij de uitoefening van hun beroep geldmiddelen, verrichtingen of feiten vaststellen waarvan zij weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden dat ze verband houden met het witwassen van geld of met de financiering van terrorisme; ...¹

¹ Wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, *B.S.*, 06/10/2017, 90839

1.4. Levensloop van een onderneming

ZELFSTANDIGE ONDERNEMING

RECHTSPERSOON - ONDERNEMING

1.4. Levensloop van een onderneming

ZELFSTANDIGE ONDERNEMING

oprichting

oprichting

RECHTSPERSOON - ONDERNEMING

1.4. Levensloop van een onderneming

ZELFSTANDIGE ONDERNEMING

oprichting

einde



oprichting

einde

RECHTSPERSOON - ONDERNEMING

1.4. Levensloop van een onderneming

ZELFSTANDIGE ONDERNEMING

oprichting

formaliteiten

einde



oprichting

formaliteiten

einde

RECHTSPERSOON - ONDERNEMING

1.5. De staat van faillissement

Art. XX.99 WER: De schuldenaar die op duurzame wijze heeft opgehouden te betalen en van wie het krediet geschokt is, bevindt zich in staat van faillissement

TWEE COMPLEMENTAIRE VOORWAARDEN

1. op duurzame wijze ophouden te betalen

EN

2. geschokt krediet

1.6. Burgerlijke procedure

Het doel van het faillissementsrecht is de bescherming van de belangen van de schuldeisers



Schuldeisers willen dat faillissementen tijdig worden aangegeven, dat vooraf geen goederen worden verduisterd of andere onregelmatigheden gebeuren, en dat de curatoren, aangesteld door de rechtbank, hun werk naar behoren kunnen doen

1.7. Strafrechtelijke procedure

In het faillissementsstrafrecht wordt de schuldenaar geconfronteerd met de eisen van de openbare orde



Bij de vervolging van faillissementsmisdrijven zijn de betrokken partijen eveneens de schuldenaar enerzijds, maar het openbaar ministerie als vertegenwoordiger van de maatschappij anderzijds

STRAFRECHTELIJKE PROCEDURE



BURGERRECHTELIJKE PROCEDURE

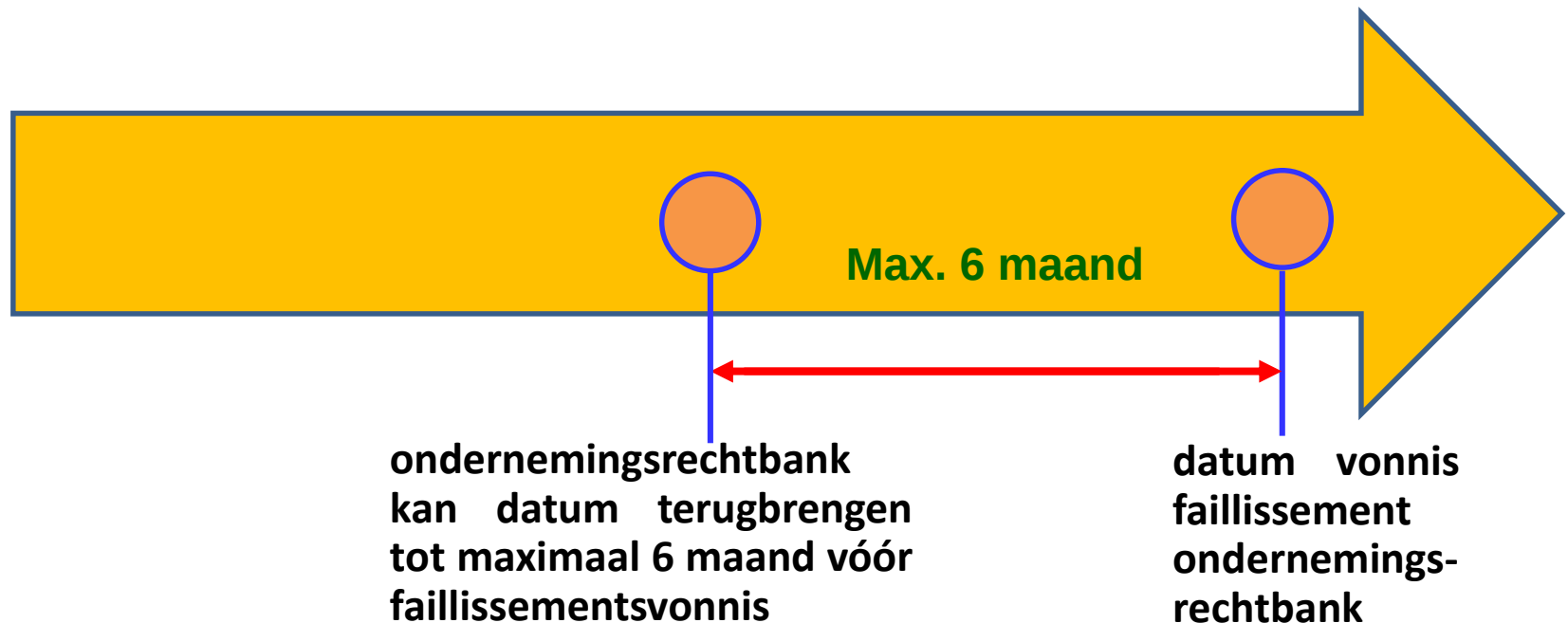
STRAFRECHTELIJKE PROCEDURE



datum vonnis
faillissement
ondernemings-
rechtbank

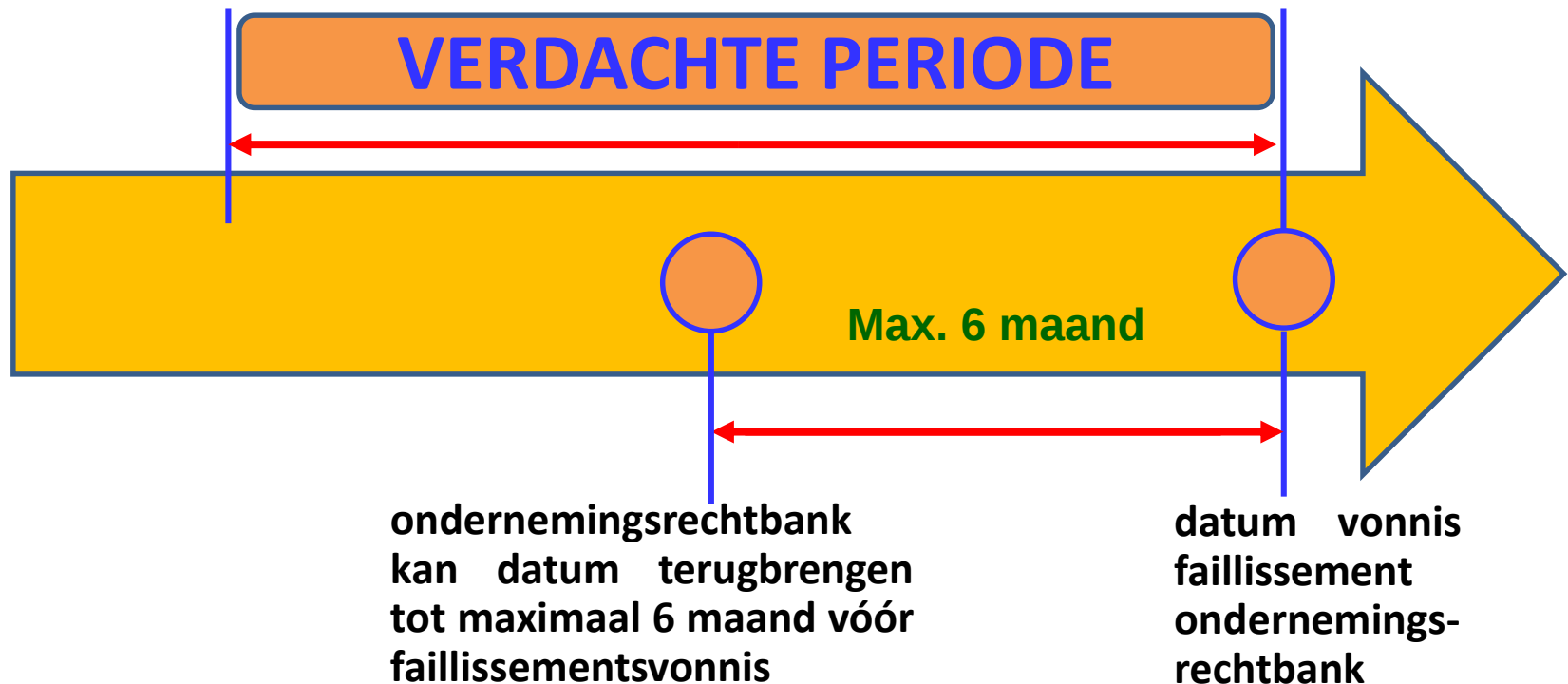
BURGERRECHTELIJKE PROCEDURE

STRAFRECHTELIJKE PROCEDURE



BURGERRECHTELIJKE PROCEDURE

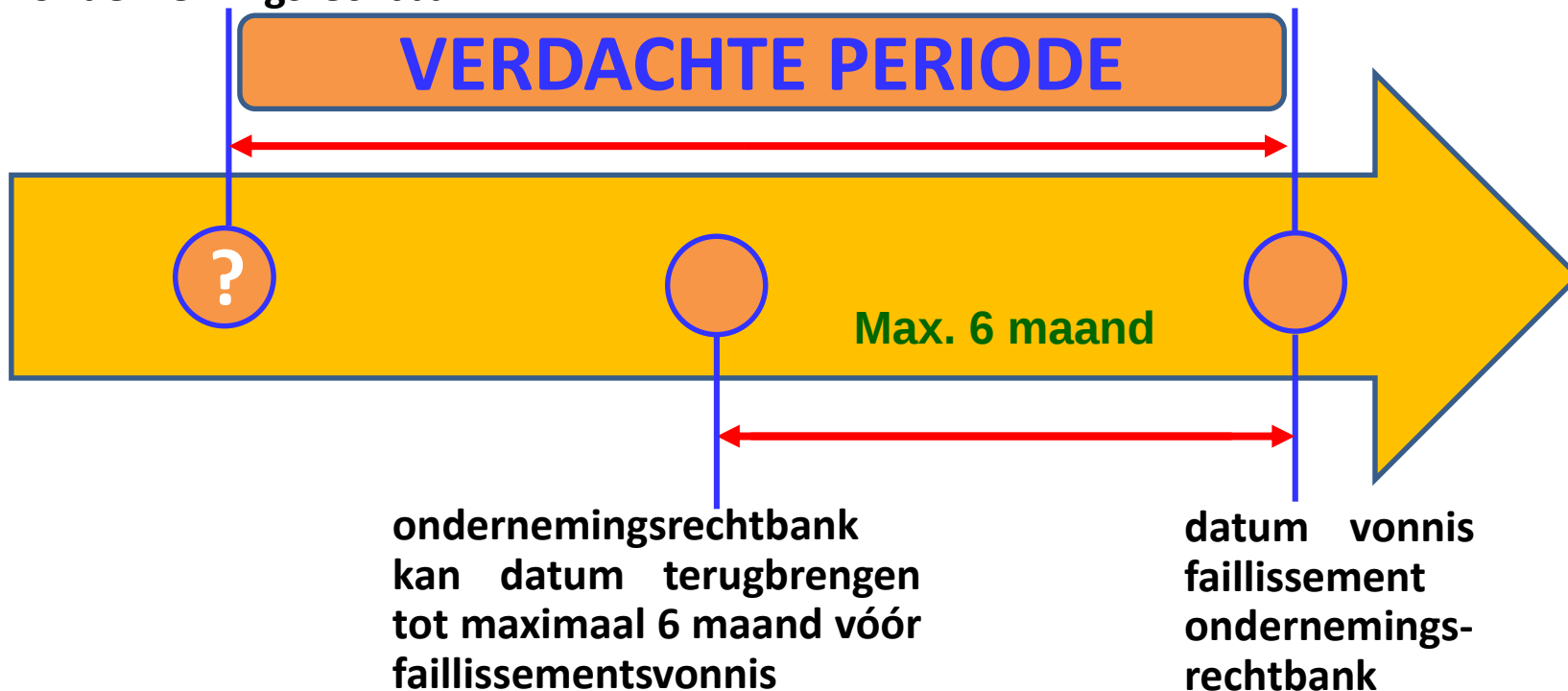
STRAFRECHTELIJKE PROCEDURE



BURGERRECHTELIJKE PROCEDURE

STRAFRECHTELIJKE PROCEDURE

strafrechter is voor de bepaling van de “staat van virtueel faillissement” niet gehouden door vonnis ondernemingsrechtbank



BURGERRECHTELIJKE PROCEDURE

1.8. Autonomie van het strafrecht

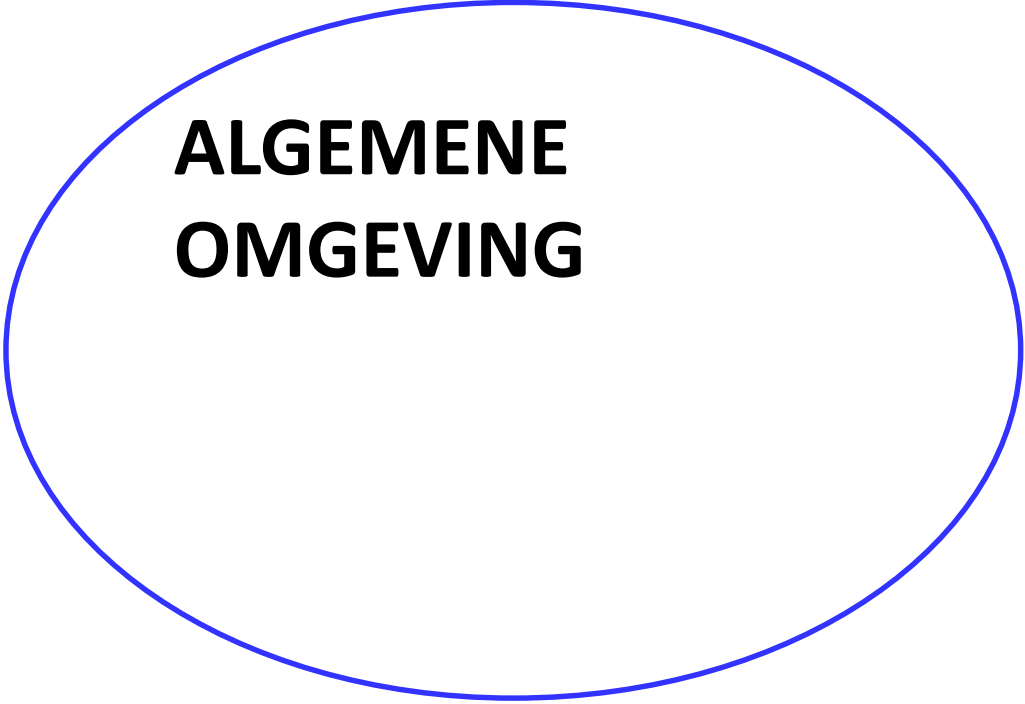
de strafrechter hoeft geen rekening te houden met (gebrek aan) uitspraak van de ondernemingsrechtbank

- kan de staat van faillissement nog vaststellen, ook al is de handelsactiviteit van de natuurlijke persoon al meer dan 6 maanden stopgezet of is de vennootschap al meer dan 6 maanden ontbonden partij
- mag meer dan 6 maanden vóór de datum van het faillissementsvonnis terugkeren om de datum van staking van betalen vast te stellen
- kan de door de ondernemingsrechtbank vastgestelde datum van staking van betaling wel aanvaarden als correct, doch mits motivering
- 1 uitzondering: de staat van faillissement, die is vastgesteld in een definitieve beslissing van de ondernemingsrechtbank, kan niet meer betwist worden door de beklaagde die in deze procedure partij was

1.9. Bronnen

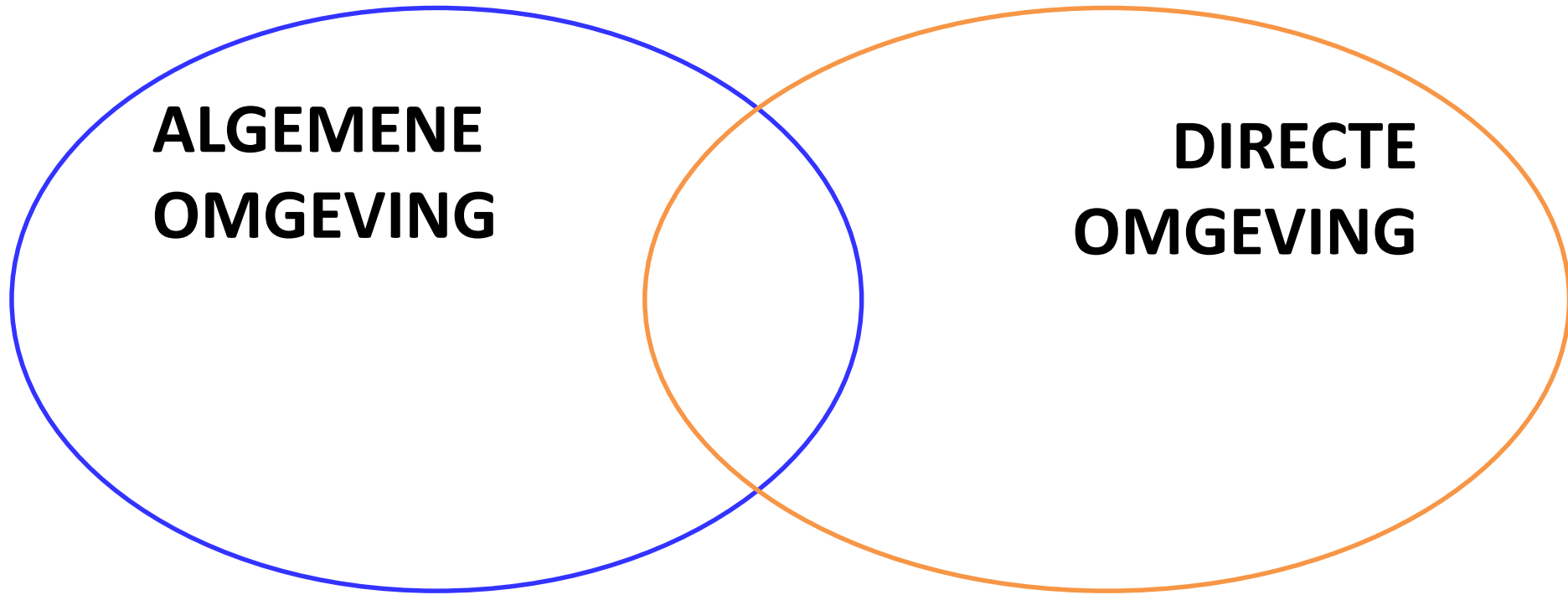


1.10. Oorzaken van het faillissement

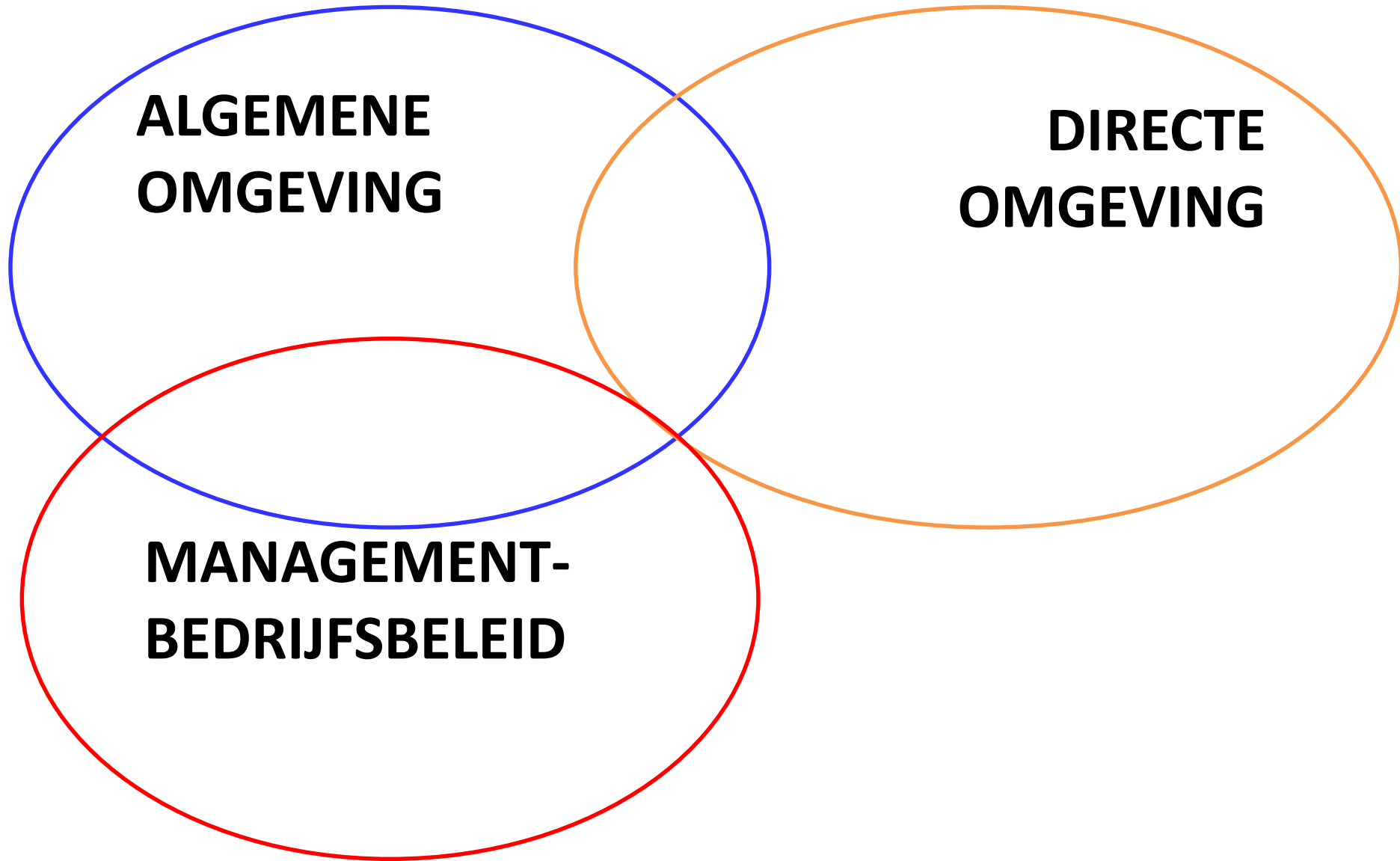


**ALGEMENE
OMGEVING**

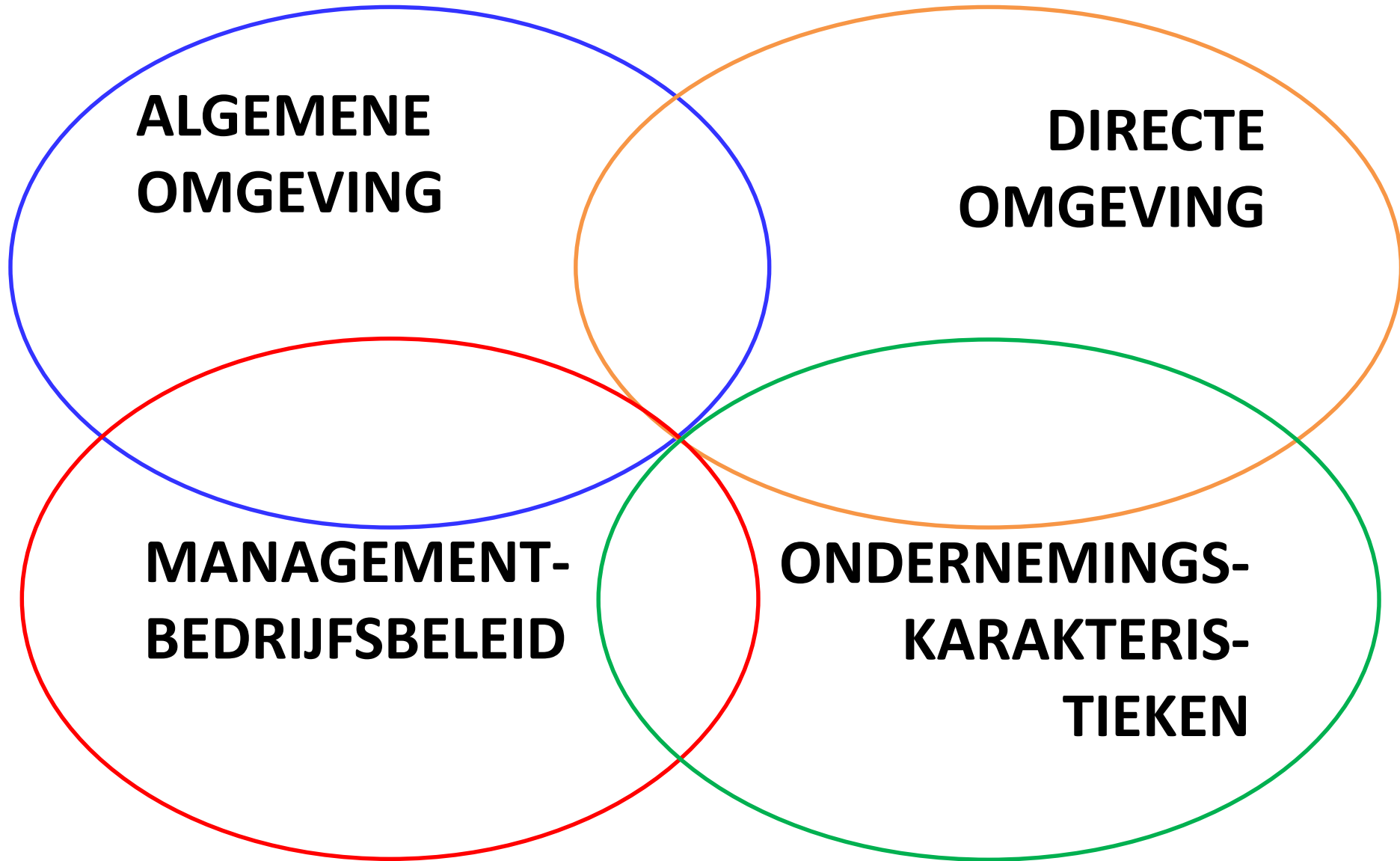
1.10. Oorzaken van het faillissement



1.10. Oorzaken van het faillissement



1.10. Oorzaken van het faillissement



ALGEMENE OMGEVING

Macro (economische) factoren

Financieel

Economisch

Maatschappelijk

Technologisch

Politiek

Binnenland

Buitenland

...

DIRECTE OMGEVING

Klanten

Leveranciers

Personeel

Banken

Verzekeringsondernemingen

Vennoten

Concurrenten

...

MANEGEMENT - BEDRIJFSBELEID

Competenties

**Persoonlijke
kenmerken**

Personeel

Opleiding

Motivatie

...

Strategie

Personeel - HR

Commercieel

Operationeel

Corporate governance

Investeringsen

...

ONDERNEMINGSKARAKTERISTIEKEN

Sector

Toestand van de boekhouding

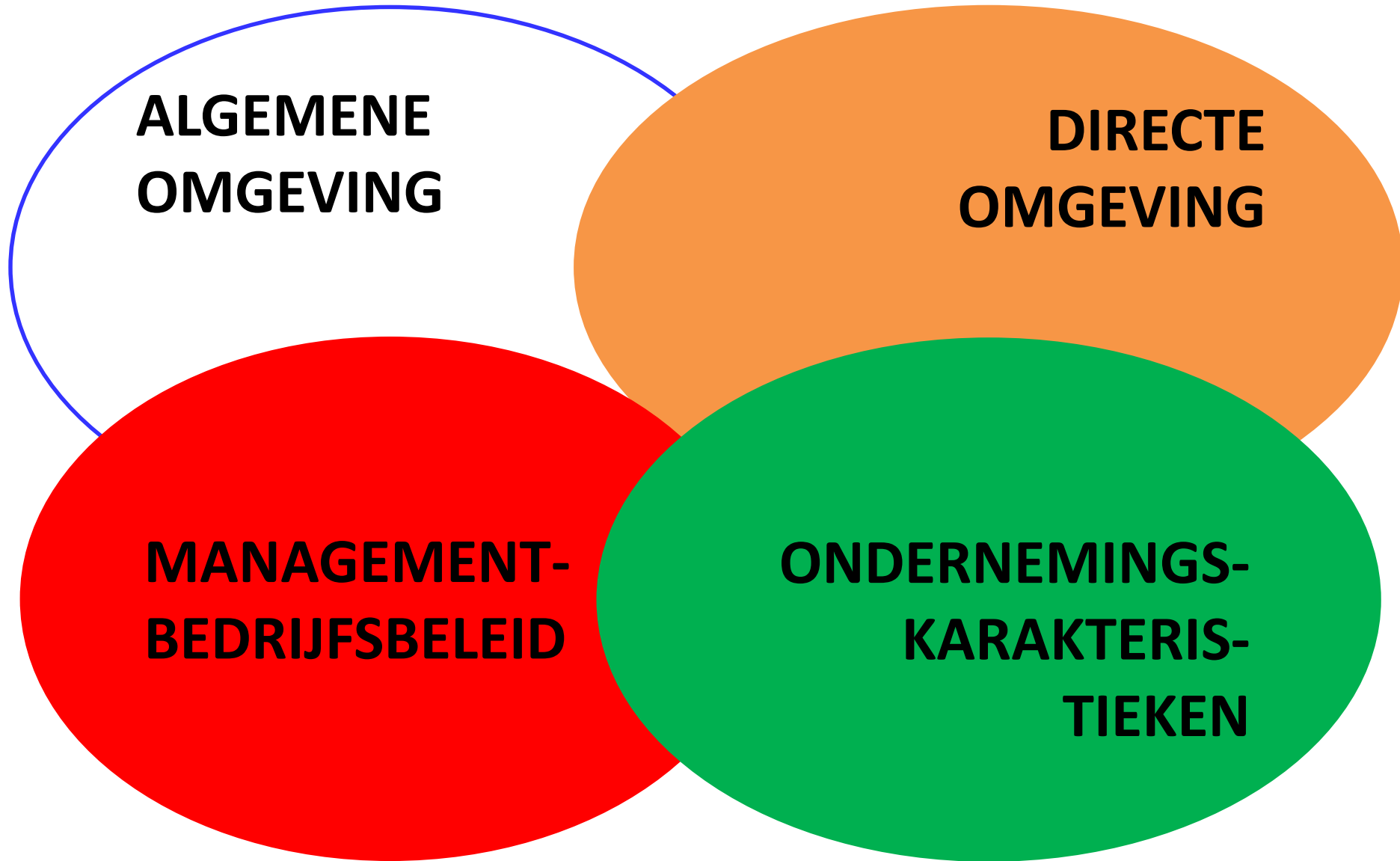
Persoonlijke kenmerken

Opleiding

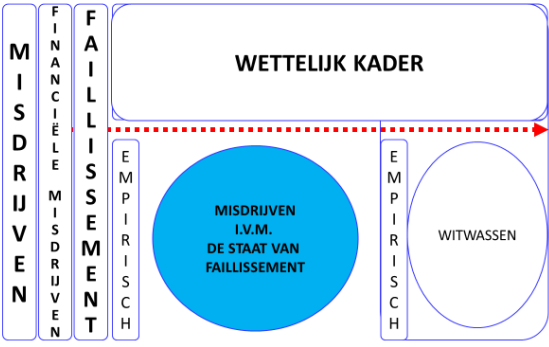
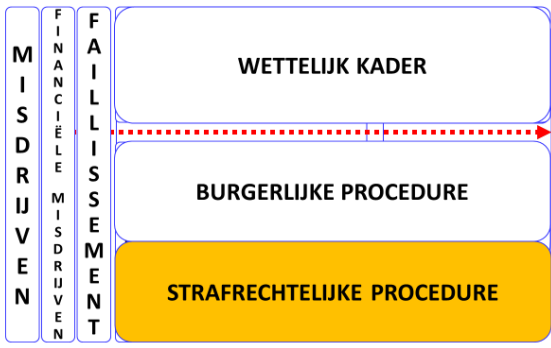
**Levensloopfase (start, overname,
groei, ..., einde)**

Fase gerechtelijke organisatie ?

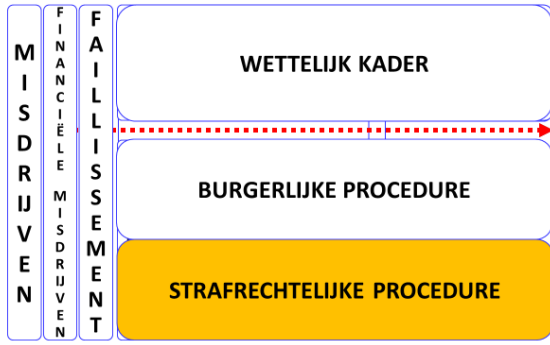
...



1.10. Politie-onderzoek



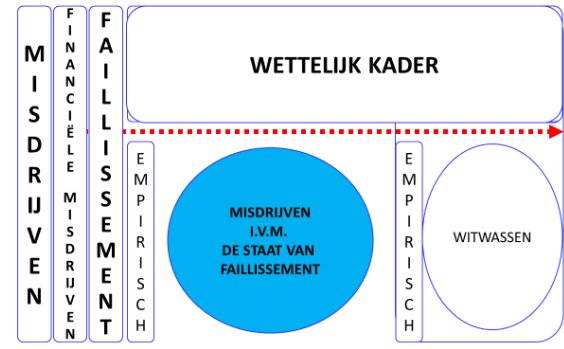
1.10. Politie-onderzoek



faillissementen

curator

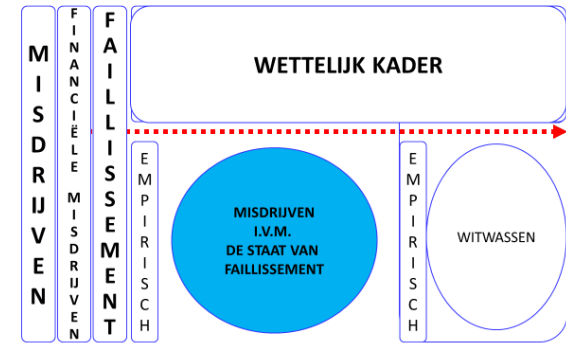
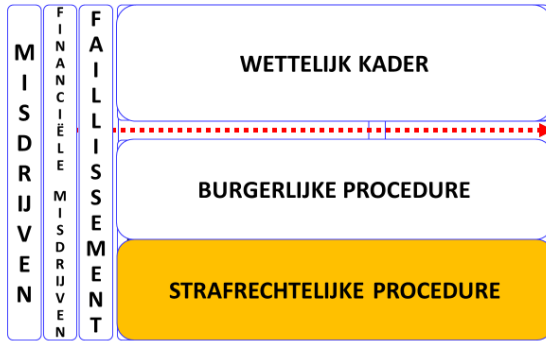
parket



Parket

strafrechtbank

1.10. Politie-onderzoek

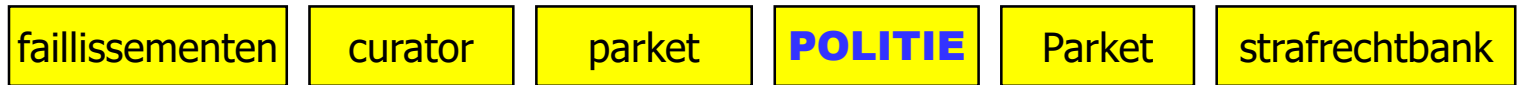
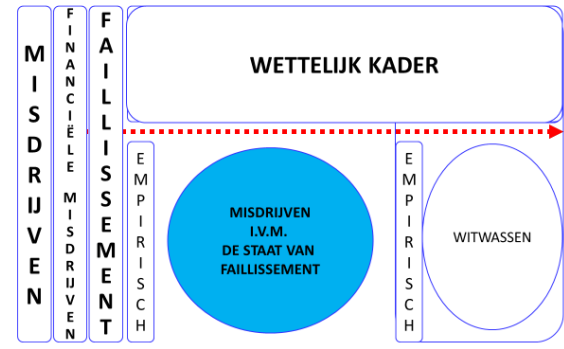
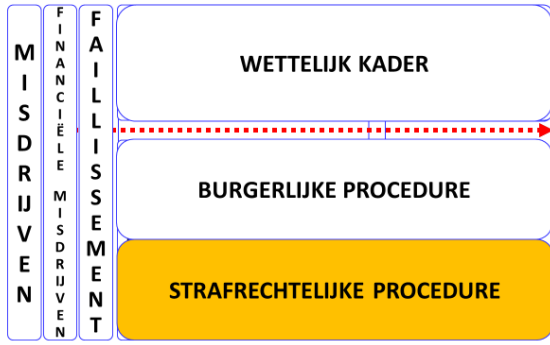


faillissementen curator parket

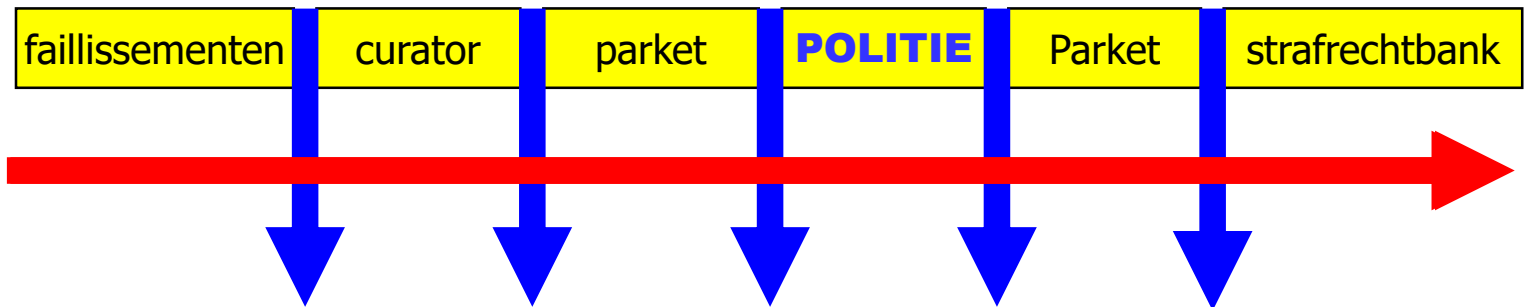
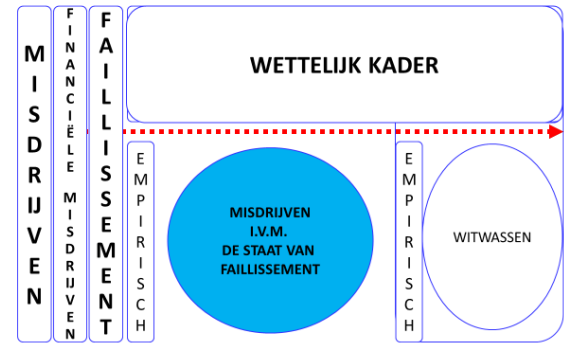
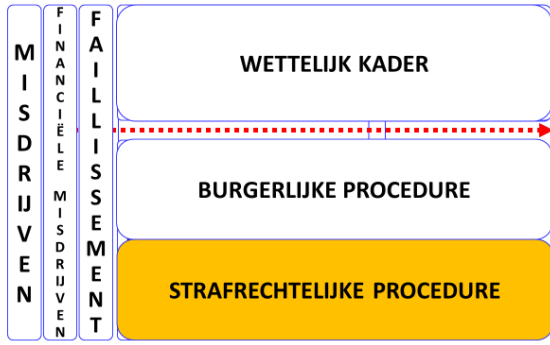
Parket strafrechtbank



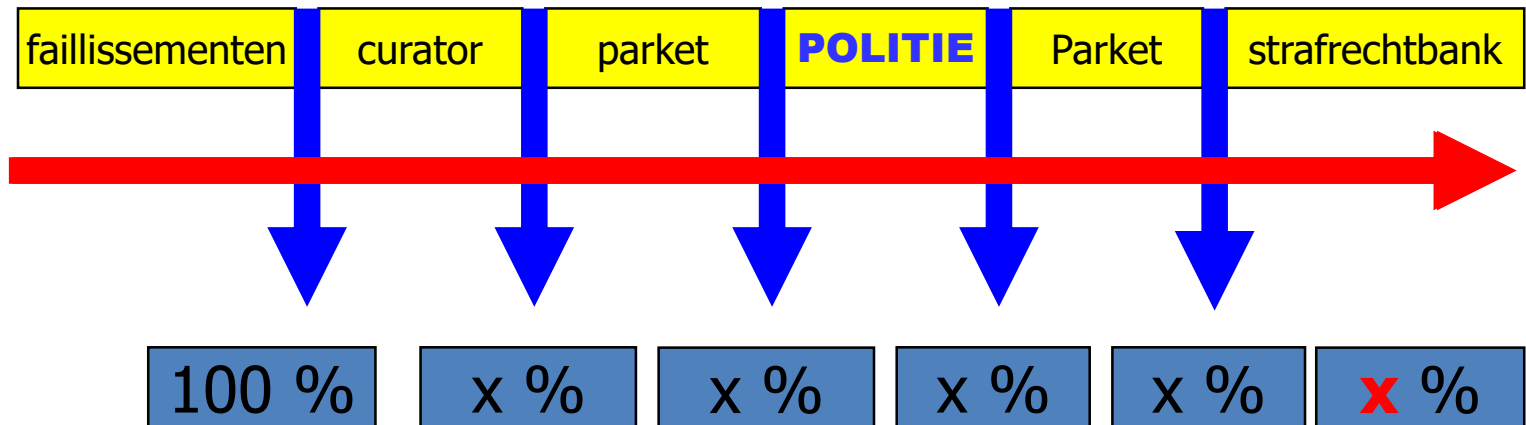
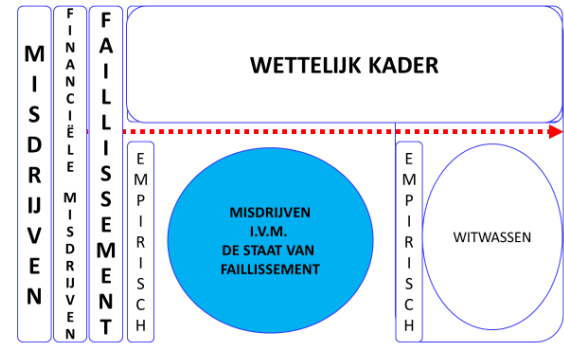
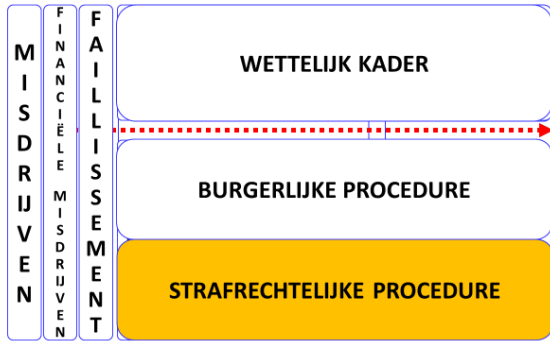
1.10. Politie-onderzoek



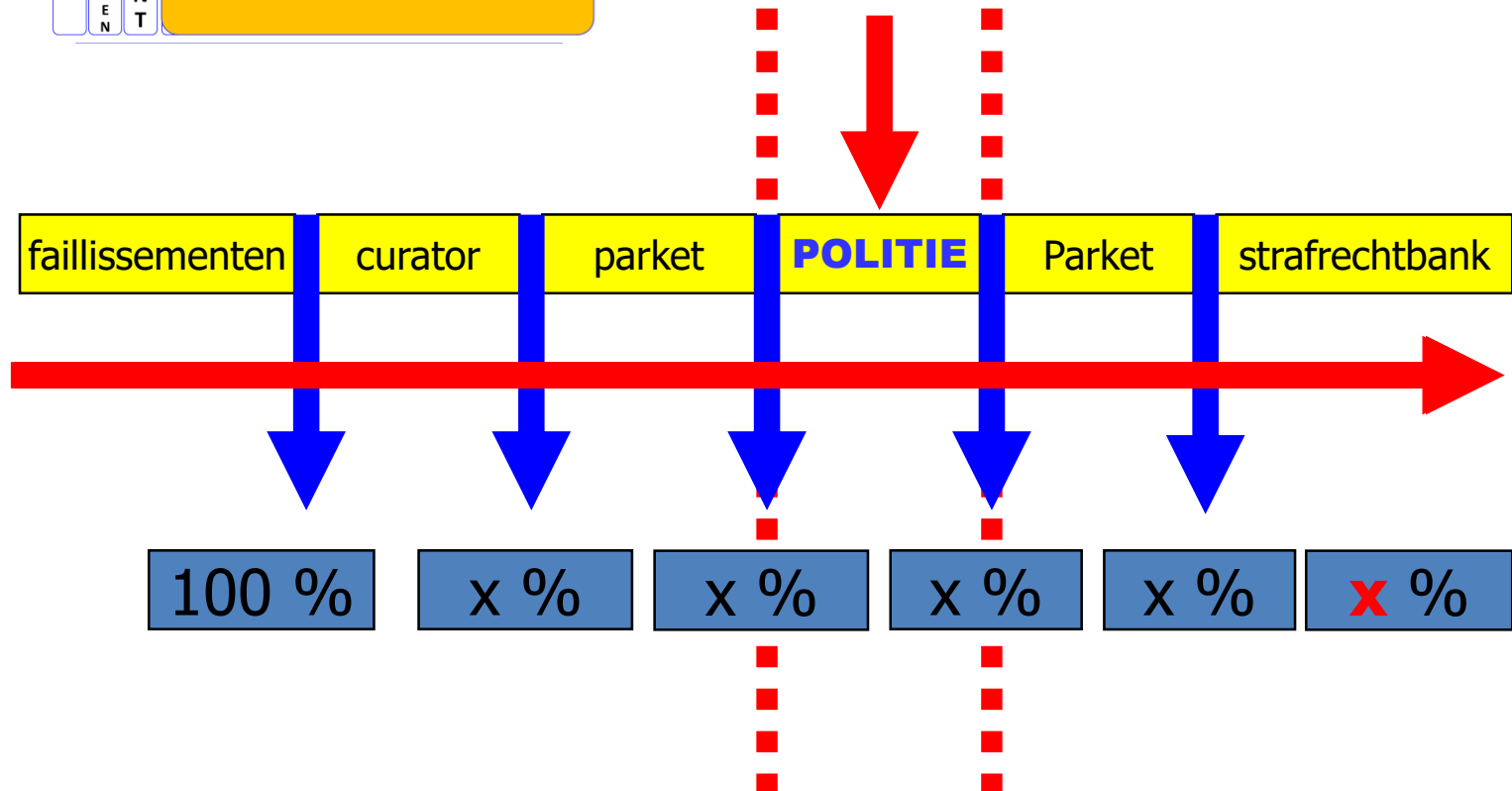
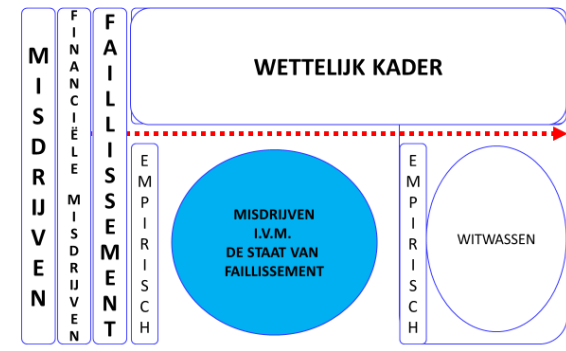
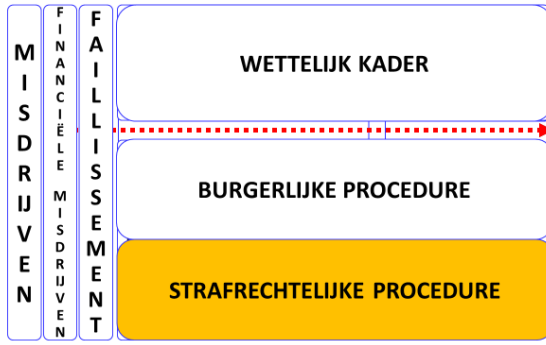
1.10. Politie-onderzoek

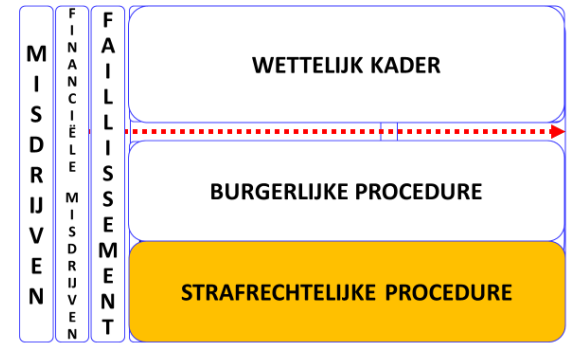
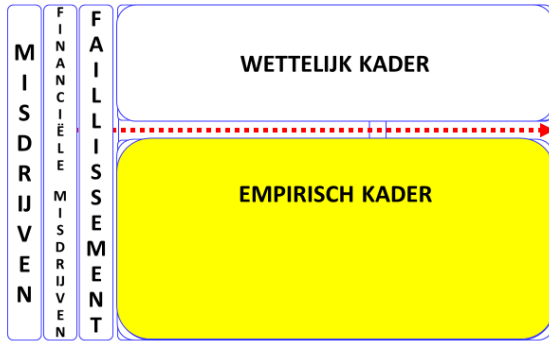


1.10. Politie-onderzoek

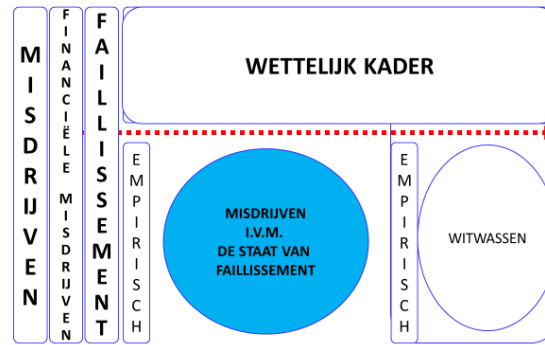


1.10. Politie-onderzoek





2. Politie-onderzoek



2. Politie-onderzoek

- 01 Inleiding - situering
- 02 **Fasen van het politieonderzoek**
- 03 Kennisname en analyse van de opdracht en de bijlagen – Stap 1
- 04 Identificatie en juridische personalia van de gefailleerde – Stap 2
- 05 Nazicht van de memorie van faillissement – Stap 3
- 06 Inlichtingen RegSol en ondernemingsrechtbank – Stap 4
- 07 Inwinnen inlichtingen curator – Stap 5
- 08 Bepalen van de datum staking van betalen – Stap 6
- 09 Inwinnen inlichtingen derden – Stap 7
- 10 Inlichtingen boekhouder en nazicht boekhouding – Stap 8
- 11 Inventarisatie van de inbreuken – Stap 9
- 12 Verhoor van de gefailleerde - Stap 10
- 13 Huiszoeking - Stap 11
- 14 Eindsynthese - Stap 12
- 15 Eindverhoor van de gefailleerde - Stap 13

VASTSTELLINGEN

- ❑ gedifferentieerde aanpak per gerechtelijk arrondissement
- ❑ elk faillissement is verschillend - toch enkele standaardonderzoekshandelingen

2.1. Inleiding tot het politie-onderzoek

Aanleiding voor het onderzoek

Ambtshalve door het parket

Memorie van faillissement

Kamer voor ondernemingen in
moeilijkheden

Inlichtingen politie

Media

Klacht door leverancier

Klacht door curator

Aard van het onderzoek

Opsporingsonderzoek

Gerechtelijk onderzoek

PRAKTISCH MODEL

RODE DRAAD

DRIE KERNWOORDEN

- ❑ KISS(**S**)
- ❑ **S**TRUCTUUR
- ❑ BRONNEN

KISS(S)

**KEEP IT SHORT,
SIMPLE
and STRUCTURED**

BRONNEN

- welke bronnen ?
- structuur ?
- welke informatie ?
- hoe opvragen en bij wie ?

2.2. Fasen van het politie-onderzoek

Stap 1 : kennisname en analyse van de opdracht

Stap 2 : identificatie en juridische personalia van de gefailleerde

Stap 3 : nazicht “memorie van faillissement”

Stap 4 : inlichtingen RegSol en ondernemingsrechtbank

Stap 5 : inwinnen inlichtingen curator

Stap 6 : bepalen “datum staking van betalen”

Stap 7 : inwinnen inlichtingen derden

Stap 8 : inlichtingen boekhouder en nazicht boekhouding

Stap 9 : inventarisatie inbreuken

Stap 10 : verhoor van de gefailleerde

Stap 11 : huiszoeking

Stap 12 : synthese

Stap 13 : eindverhoor gefailleerde

2.3. Kennisname en analyse van de opdracht en de bijlagen – Stap 1

- ❑ wie is opdrachtgever: Pdk of OR
 - opsporingsonderzoek
 - gerechtelijk onderzoek
- ❑ ambtshalve, op aangifte of op klacht, ...
- ❑ welke opdrachten?
- ❑ wie is de gefailleerde?
- ❑ wie is als curator aangesteld?
- ❑ bijlagen: memorie van faillissement, facturen, ...
- ❑ ...

De procureur des Konings kan bij alle verrichtingen van het faillissement aanwezig zijn

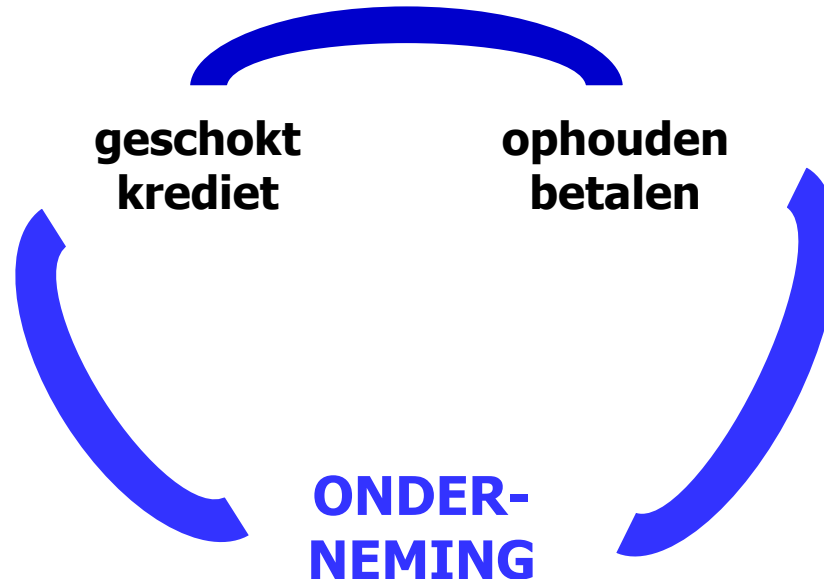
- ☐ kan faillissementsdossier raadplegen
- ☐ kan inzage nemen van de boeken en bescheiden van gefailleerde
- ☐ kan zich door de curatoren alle inlichtingen doen verstrekken die hij nuttig acht
- ☐ ...

Art. XX.130 WER: Onverminderd artikel XX.18, kan de procureur des Konings kan bij alle verrichtingen van het faillissement aanwezig zijn en zich door de curatoren alle inlichtingen doen verstrekken die hij dienstig acht

2.4. Identificatie en juridische personalia van de gefailleerde – Stap 2

DOEL

- ❑ vaststellen hoedanigheid van “onderneming”
- ❑ bepalen strafrechtelijke verantwoordelijkheid
- ❑ **ONDERNEMING IN PERSOONLIJKE NAAM**
- ❑ **ONDERNEMING - HANDELSVENNOOTSCHAP**



Het begrip 'onderneming' is nieuw

Artikel I.22, 7/1 WER verwijst voor een definitie van dit begrip naar artikel I.1, eerste lid, 1° WER

Dit artikel definieert '**onderneming**' als

- iedere natuurlijke persoon die zelfstandig een beroepsactiviteit uitoefent
- iedere rechtspersoon en
- iedere andere organisatie zonder rechtspersoonlijkheid

BRONNEN

Rijksregister

Kruispuntbank van Ondernemingen

Ondernemingsrechtbank

Financieel economische databanken

Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad

BRONNEN

Parket van de procureur des Konings

Strafregister

Ondernemingsrechtbank

Memorie van faillissement

Identificatie van een natuurlijke persoon

Rijksregister

Kruispuntbank van Ondernemingen

Ondernemingsrechtbank

Financieel economische databanken

Strafregister

Identificatie van een rechtspersoon

Kruispuntbank van Ondernemingen

Financieel economische databanken

Bijlagen tot het Belgisch Staatsblad

Identificatie van een rechtspersoon

UITGEBREIDE IDENTIFICATIE - 1

- ✓ oprichting
- ✓ vennoten
- ✓ vorm [historiek]
- ✓ benaming [uithangbord = commerciële benaming – vestigingsnummer]
- ✓ maatschappelijke zetel [historiek]
- ✓ maatschappelijk doel
- ✓ maatschappelijk kapitaal [historiek]
- ✓ jaarlijkse algemene vergadering

Identificatie van een rechtspersoon

UITGEBREIDE IDENTIFICATIE - 2

- ✓ bestuurders [historiek]
- ✓ boekjaar
- ✓ btw-nummer
- ✓ ondernemingsnummer
- ✓ RSZ-nummer
- ✓ identiteit van de curatoren
- ✓ neerleggen jaarrekeningen [facultatief]
- ✓ volledige identificatie van de bestuurders

Identificatie van een rechtspersoon

VERKORTE IDENTIFICATIE

Naam vennootschap	<u>xxx</u>
Vennootschapsvorm	NV
Vroegere benamingen	-----
Zetel en vestigingsnummer	xxx
Oprichtingsdatum	xx/xx/xxxx
Activiteitssector	- overige adviesbureaus op het gebied van bedrijfsvoering; - twijnen, voorbereiden en spinnen van zijde en textuur, - synthetisch of kunstmatig vezelgaren.
Ondernemingsnummer	
Btw-nummer	
RSZ-nummer	
Exploitatie zetel(s) en Vestigingsnummer(s)	-----
Bestuurders	- NV xxx - NV xxx - xxx
Vaste vertegenwoordiger	- Mr. / Mevr. xxxx, te xxx
Faillissement	Ondernemingsrechtbank xxx, afdeling xxx, dd. xx/xx/xxxx
Curator	- Mr. xxxx, te xxx

Identificatie van een rechtspersoon

PROBLEEM : STROMANNEN

- Waarom gebruik stromannen?
 - beroepsverbod
 - reeds van bij oprichting/overname bedoeling om strafrechtelijke feiten te plegen
- Hoe doorprikken? (tot identificatie achtermannen)
 - verhoor klanten, leveranciers, bankier,
 - verhoor stroman over dagdagelijkse werking, over financiële verrichtingen, personeel,

2.5. Nazicht van de memorie van faillissement – Stap 3

De curator is verplicht, binnen twee maanden na zijn/haar ambtsaanvaarding, aan de rechter-commissaris een memorie of verslag mee te delen betreffende de vermoedelijke toestand van het faillissement, de voornaamste oorzaken en omstandigheden ervan

De curator legt het verslag neer in het faillissementsdossier in het Register van Solvabiliteit - RegSol

Art. XX.153, laatste lid WER

- ❑ memorie van faillissement is meestal al toegevoegd aan het strafdossier
- ❑ indien, niet gevoegd bij het strafdossier, kan men
 - ❑ het opvragen via de procureur des Konings
 - ❑ consulteren via Regsol
 - ❑ opvragen bij de curator
- ❑ bevat tal van mogelijks nuttige informatie voor het strafonderzoek

INHOUD

- ❑ aantal inlichtingen m.b.t. de vennootschap zelf (naam, vorm, bestuurders, aandeelhouders, identificaties,)
- ❑ wie werd aangetroffen bij het plaatsbezoek (personeelsleden, feitelijke bestuurders?)
- ❑ inlichtingen over de boekhouding (welk boekhoud-systeem, wie is boekhouder, laatste neergelegde jaarrekeningen, ...)
- ❑ elementen voor het bepalen van de datum van staken van betalen
- ❑ ...

2.6. Inlichtingen RegSol en ondernemingsrechtbank – Stap 4

NAZICHT FAILLISEMENTSDOSSIER

- ☐ schuldvorderingen

NAZICHT VENNOOTSCHAPSDOSSIER

- ☐ statutaire wijzigingen

2.7. Inlichtingen inwinnen curator – Stap 5

- waar woont de gefailleerde?
- waar is de boekhouding?
- lijst van de werknemers?
- lijst van de leveranciers?
- datum staking van betalen
- verhoor van de curator en voegen van relevante stukken, zoals (fictieve) facturen
- elementen misdrijven i.v.m. de staat van faillissement
- andere samenhangende misdrijven?
-

2.8. Bepalen datum staking van betalen – Stap 6

Hier verschilt het faillissementsrecht van het faillissementsstrafrecht

De autonomie van het strafrecht wil dat de staat van faillissement bepaald wordt volgens de regels, die haar eigen zijn

De datum van staking van betalen, door de ondernemingsrechtbank of het hof van beroep bepaald, is zonder belang op strafrechtelijk gebied

Strafrechtelijk zal **de feitelijke toestand** van staking van betalen doorslaggevend zijn

2.8. Bepalen datum staking van betalen – Stap 6

Waarom zo belangrijk ?

Verdachte periode
vaststellen !!!!

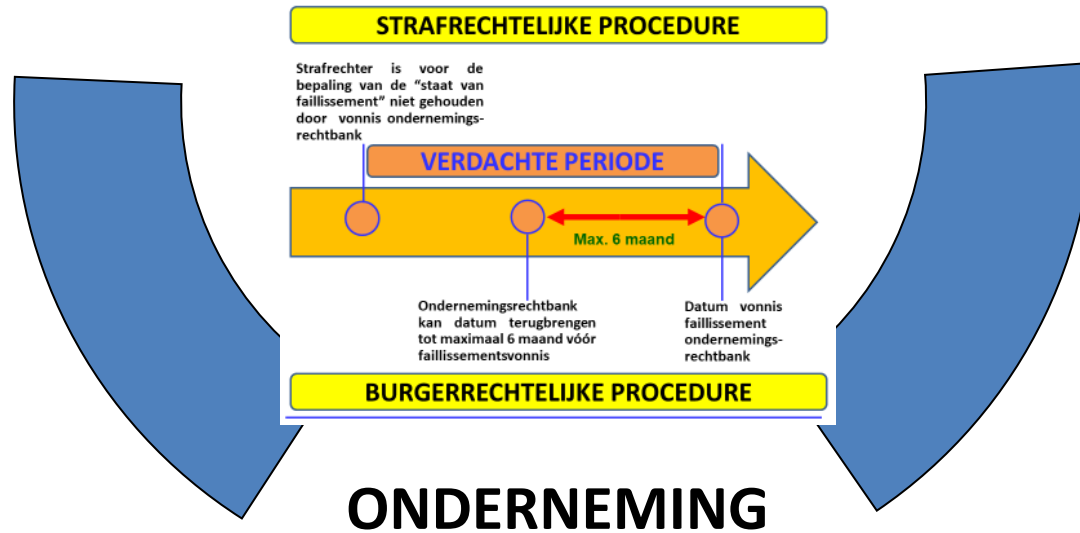


GEEN OBJECTIEF GEGEVEN

TWEE VOORWAARDEN

**GESCHOKT
KREDIET**

**OPHOUDEN
TE BETALEN**



OP DUURZAME WIJZE OPHOUDEN TE BETALEN

Onderneming is niet meer in staat om **wettelijke, onbetwistbare en eisbare schulden** te betalen en er is geen enkele realistische oplossing zichtbaar en er is dus een geldgebrek

- een duurzame staking van betalen
- een tijdelijke geldverlegenheid is niet duurzaam en duidt op zich dus niet op een toestand van faillissement
- de toestand van faillissement vereist evenwel niet dat alle betalingen zijn gestaakt, wel de voornaamste

OP DUURZAME WIJZE OPHOUDEN TE BETALEN

AANWIJZINGEN

- niet betalen vervallen schulden bij geduldige schuldeisers
- niet betalen vervallen schulden bij gewone schuldeisers
- uitgifte cheques zonder dekking
- herhaalde wisselprotesten
- veroordelingen op verzoek van schuldeisersachterstanden i.v.m. krediet-faciliteiten
-

GECHOKT KREDIET

- = handelsrelaties gebaseerd op vertrouwen
- = verlies van vertrouwen = verlies van kredietwaardigheid
- = schuldeisers zullen opeisbare schulden invorderen

dit betekent dat het niet-betalen van de schulden van die aard is dat het krediet van de handelaar wankelt en het gemeenschappelijk onderpand van de schuldeisers in gevaar wordt gebracht

GECHOKT KREDIET

AANWIJZINGEN

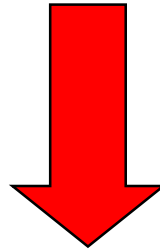
- schuldeisers weigeren betalingsfaciliteiten (leveringen tegen contante betaling)
- wisselprotesten
- aanmaningen tot betaling
- deurwaardersexploten – dagvaardingen
- vonnissen
-

WERKWIJZE

**Methode
daar komt het op aan!**

2.8. Bepalen datum staking van betalen – Stap 6

= SUBJECTIEF GEGEVEN



OBJECTIEVE CRITERIA

WERKWIJZE

WAT?



WERKWIJZE

BIJ WIE?



WERKWIJZE

HOE?

- curator

Via een verhoor

- RegSol

Via de curator

Via de ondernemingsrechtbank

Via de procureur des Konings

Via de website RegSol – via toegangscode curator

- griffie ondernemingsrechtbank

Via de procureur des Konings

WERKWIJZE

HOE?

- RSZ

Via een brief, met schriftelijke opdracht Pdk

- FOD Financiën : directe belastingen en btw

Via een brief, met schriftelijke opdracht Pdk

- banken en verzekeringsondernemingen

Via een brief, met schriftelijke opdracht Pdk

- Centraal Bestand van Berichten van Beslag

Via een brief, met schriftelijke opdracht Pdk

WERKWIJZE

HOE?

- gewone schuldeisers (bv. leveranciers, ...)

Via een brief

Via verhoor

- gefailleerde

Via verhoor

WERKWIJZE

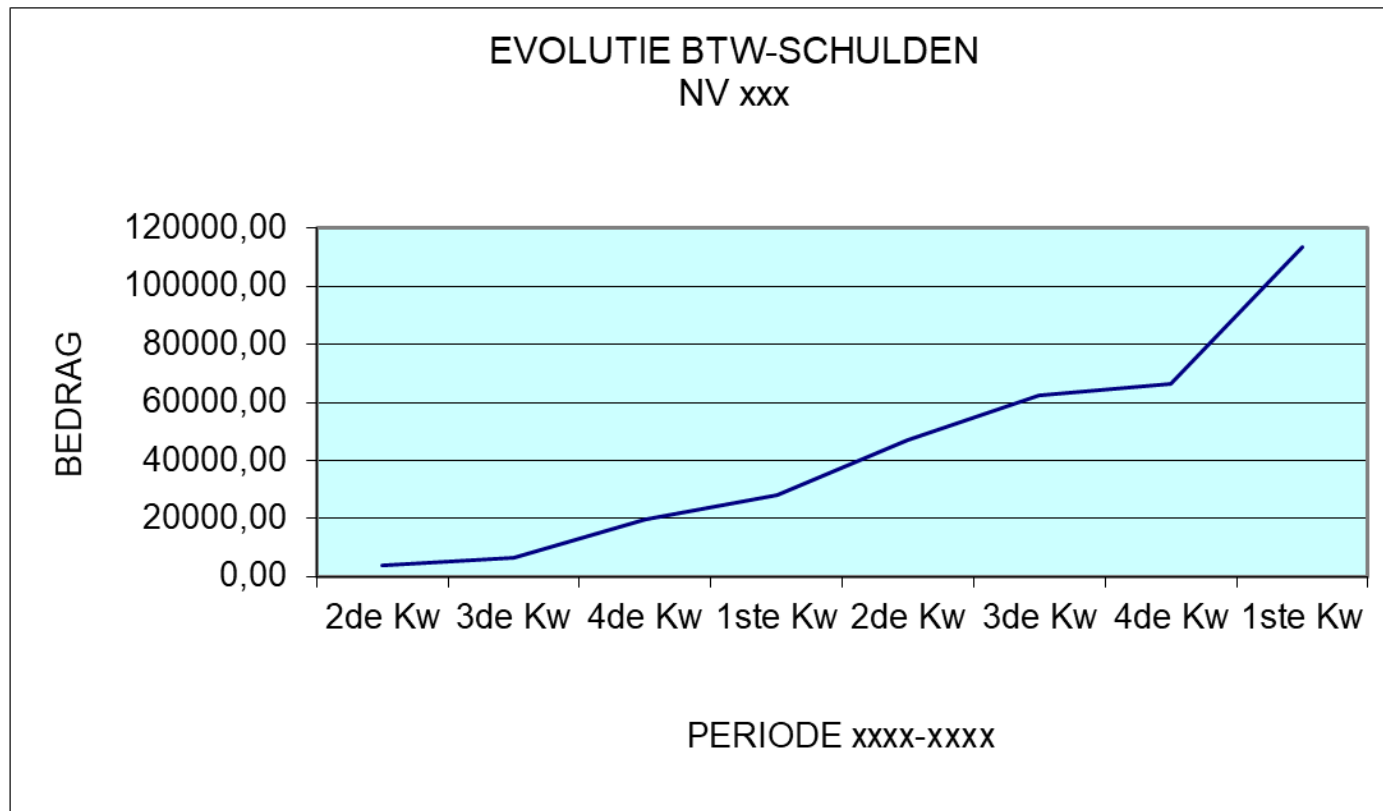
Voorbeeld

BTW

Nr	Periode	Kwartaal	Bedrag EUR	Cumulatief bedrag EUR
1	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	2 ^{de} Kw xxxx	3376,66EUR	3376,66
2	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	3 ^{de} Kw xxxx	2884,96EUR	6261,62
3	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	4 ^{de} Kw xxxx	13474,33EUR	19735,95
4	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	1 ^{ste} Kw xxxx	3508,07EUR	23244,02
5			4839,97EUR	28083,99
6	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	2 ^{de} Kw xxxx	18829,47EUR	46913,46
7	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	3 ^{de} Kw xxxx	15543,30EUR	62456,76
8	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	4 ^{de} Kw xxxx	3791,75EUR	66248,51
9	xx/xx/xxxx-xx/xx/xxxxx	1 ^{ste} Kw xxxx	22455,91EUR	88704,42
11			24670,29EUR	113374,71
	TOTAAL		113374,71EUR	

WERKWIJZE

Voorbeeld



2.9. Inwinnen inlichtingen derden – Stap 7

- aangestelde deskundigen
- klanten
- leveranciers
- FOD Financiën
- Rijksdienst voor Sociale Zekerheid
- werknemers
- andere getuigen
- ...

2.10. Inlichtingen boekhouder en nazicht boekhouding – Stap 8

- Interne boekhouder ?
- Externe boekhouder ?

➤ Waar bevindt de boekhouding zich ?

NAZICHT BOEKHOUDING

DRIE SITUATIES

- de volledige boekhouding is nog intact
- de volledige boekhouding ontbreekt
- de boekhouding is niet volledig

2.11. Inventarisatie van de inbreuken – Stap 9

☐ misdrijven i.v.m. de staat van faillissement

☐ andere samenhangende misdrijven

misdrijven i.v.m. de staat van faillissement

I. Inbreuken gepleegd door ondernemingen

1. te aanzienlijke verbintenissen te hebben aangegaan
2. geen medewerking gegeven aan curator en/of rechter-commissaris
3. aankopen te hebben gedaan tot wederverkoop beneden de koers
4. toegestemd hebben tot leningen, effectencirculaties en andere al te kostelijke middelen
5. verdichte uitgaven of verliezen te hebben opgegeven
6. schuldeisers te hebben bevoordeligd
7. laattijdige of geen aangifte te hebben gedaan van het faillissement
8. een gedeelte van de activa te hebben verduisterd of verborgen
9. boekhoudkundige stukken te hebben verduisterd of vernietigd

II. Inbreuken gepleegd door derden

1. verbergen of helen van activa door een derde
2. opgeven verdichte of overdreven schuldvorderingen door een derde

III. Inbreuken gepleegd door de curator

I. Inbreuken gepleegd door ondernemingen

Art. 489, 1° Sw. - te aanzienlijke verbintenissen hebben aangegaan

Voorbeelden

- zich borg stellen voor de schuld van een ander
- het zonder tegenprestatie valideren of accepteren van een wisselbrief
- een ondernemer die zich verbonden heeft een schuld van een derde te betalen én die betaald heeft vóór het faillissement. Na het faillissement betaalt die derde het bedrag terug, zoals was overeengekomen

Art. 489, 2° Sw - geen medewerking gegeven aan curator en/of rechter-commissaris

Voorbeelden

- geen gevolg geven aan de oproepingen curator/rechter-commissaris
- geen gevolg geven aan de verplichting inlichtingen te verstrekken aan de curator
- geen gevolg geven aan de verplichting om elke adreswijziging mee te delen

Art. 489*bis*, 1° Sw - aankopen hebben gedaan tot wederverkoop beneden de koers

Voorbeelden

- goederen tegen extreem lage prijzen aankopen, soms zelfs met verlies, om ze onmiddellijk te verkopen teneinde over directe liquiditeiten te beschikken
- goederen aankopen die pas later moeten betaald worden, te koop stellen tegen erg lage prijzen, waardoor een grotere omzet wordt bereikt en de opbrengst wordt gebruikt om de meest dringende schuldeisers te betalen.

Art. 489*bis*, 1^o Sw - toegestemd hebben tot leningen, effectencirculaties en andere al te kostelijke middelen

(a) leningen,

(b) effectencirculaties, en

(c) andere al te kostelijke middelen, om zich geld te verschaffen

Art. 489*bis*, 1° Sw

2. (a) leningen

Voorbeelden

- aangaan van nieuwe leningen, nadat alle eigen middelen en kredieten werden opgenomen (cascade-leningen), waarbij volgende lening wordt afgesloten enkel om vorige af te betalen
- aangaan van nieuwe leningen op de alternatieve markt, tegen woekerinteresten
- verkopen van voorraden tegen veel te lage prijs (waarmee soms zelfs de leverancier niet kan voldaan worden)
- leningen aan woekerinteresten

Art. 489*bis*, 1° Sw

2. (b) effectencirculaties

Voorbeelden

- fictieve wissels = wissels getrokken op personen die niets verschuldigd zijn of zullen zijn op de vervaldag (worden door de ondernemer op de vervaldag zelf betaald)
- complaisance-wissel = wissel getrokken op een persoon die niets verschuldigd is, maar die zijn medewerking verleent en hem accepteert voor betaling (wordt door de ondernemer op de vervaldag zelf betaald)
- wisselbrieven waarbij twee partijen op elkaar wissels gaan trekken, die niet gebaseerd zijn op onderliggende prestaties (worden door de ondernemer op de vervaldag zelf betaald).

Art. 489*bis*, 1^o Sw

2. (c) andere al te kostelijke middelen, om zich geld te verschaffen

Voorbeelden

- uitgeven van cheques zonder dekking
- oplichting van leveranciers of klanten (aanrekenen van voorschotten voor prestaties die nooit zullen uitgevoerd worden)
- laten aanslepen van sociale (RSZ) en fiscale schulden (btw en belastingen), waardoor een kunstmatig krediet wordt gecreëerd, maar waar vooral de interesten en boeten heel snel hoog oplopen en de financiële toestand van de onderneming alleen maar verergert Zie hoger - opvragen rekeningoverzicht bij RSZ, btw en directe belastingen, met vermelding van de interesten en de boetes

Art. 489*bis*, 1° Sw - verdichte uitgaven of verliezen opgegeven hebben

Voorbeelden

- een tekort proberen te rechtvaardigen door aan te halen dat de goederen of de opbrengst ervan gebruikt werden om bepaalde (verzonnen) uitgaven te doen B.v. aanhalen dat hiermee nog leveranciers of werknemers werden betaald
- zich verschuilen achter beweerde verliezen van de ontbrekende activa. B.v. verklaren dat zij gestolen of beschadigd zijn

Art. 489*bis*, 3° Sw - schuldeisers hebben bevoordelig

Voorbeelden

- een schuldeiser, die dreigt met een dagvaarding in faillissement, betalen om hem te sussen, om te voorkomen dat er dagvaardingen of beslagleggingen plaatsvinden
- de (volledige) betaling van een bevoorrechte schuldeiser, kan de massa benadelen, omdat de rang van de benadeelde schuldeisers kan verstoord worden
- de ondernemer maakt het de leverancier mogelijk om al de geleverde goederen terug te nemen

Art. 489*bis*, 3° Sw - een schuldeiser ten nadele van de boedel (= de massa van het faillissement) betaald of bevoordeeld hebben

Voorbeelden (vervolg)

- de schuldenaar staat aan andere schuldeisers goederen uit zijn voorraad af
- afstand van schuldvorderingen of endosseringen van wisselbrieven of cheques
- verschaffen van een waarborg, een pand of een hypotheek voor de al bestaande schuld
- kosteloze overdracht van goederen of tegen een prestatie die in waarde merkkelijk lager is;

Art. 489bis, 4° Sw - laattijdige aangifte of geen hebben gedaan van het faillissement

Voorbeelden

- een ondernemer die reeds werd opgeroepen door de dienst “handelsonderzoeken” van de ondernemingsrechtbank, wegens betalingsmoeilijkheden, zal geen onwetendheid kunnen invoeren m.b.t. deze bepaling
- de overtreding van art. 489bis, 4° Sw., dat het verzuim strafbaar stelt om binnen de bij XX.102 van het Wetboek van Economisch Recht, bepaalde termijn, aangifte te doen van het faillissement, vereist het opzet om de faillietverklaring uit te stellen

Art. 489bis, 4° Sw - laattijdige aangifte of geen hebben gedaan van het faillissement

Aanwijzingen

- laten aanslepen van vervallen schulden, vooral van geduldige schuldeisers (directe belastingen, btw, RSZ)
- ook het niet-betalen van diverse leveranciers
- diverse kaskredieten zijn overschreden of kredieten werden opgezegd
- veel voorkomende geweigerde verrichtingen op rekeningen wegens ontoereikend saldo en geblokkeerde rekeningen
- diverse huurachterstallen
- beslagberichten van verschillende leveranciers en financiële instellingen
- tevens werden diverse misdrijven andere samenhangende misdrijven vastgesteld, zoals, valsheid in geschrifte, proberen oplichten van verzekeraar, ...)

Art. 489ter Sw - een gedeelte van de activa te hebben verduisterd of verborgen

Voorbeelden

- roerende en onroerende goederen verkopen en daarna de opbrengst in eigen zak steken
- wegschenken van goederen
- onder verduisteren kan ook verstaan worden het vernielen van een deel van de activa
- verbergen betekent het onttrekken van de goederen aan de massa door b.v. de goederen op te slaan bij vrienden om er later opnieuw gebruik van te maken
- een ondernemer die virtueel in staat van faillissement is, richt een nieuwe vennootschap op en verkoopt voor een belachelijk lage prijs zijn handelsfonds aan deze nieuwe vennootschap

Art. 489ter Sw - een gedeelte van de activa te hebben verduisterd of verborgen

Voorbeelden (vervolg)

- een bestuurder die onder het mom van een bezoldiging, abnormaal hoge bedragen opneemt of laat overschrijven
- goederen opslaan bij bekenden om er later gebruik van te maken
- andere activa verstaat men: materialen, gereedschappen, voorraden, gelden (in kas of op rekening), schuldvorderingen: op leveranciers, verbonden vennootschappen, de zaakvoerder; handelsfonds, cliënteel, knowhow, intellectuele rechten (merken, patenten, ...), ook “zwarte” activa behoren hiertoe

Art. 489ter Sw - een gedeelte van de activa te hebben verduisterd of verborgen

Politionele vaststelling

Welke activa had de onderneming op ogenblik van virtueel faillissement?

- in de boekhouding: balans, afschrijvingstabellen, facturen voor levering van of herstellingen aan goederen
- in de ingediende schuldvorderingen, vb. door verzekeringsmaatschappijen, leveranciers van goederen of hersteldiensten
- in beslagexploiten: op welke goederen heeft de gerechtsdeurwaarden nog beslag gelegd en wat was hiervan het lot?
- verhoor van werknemers: welke goederen gebruikten of verwerkten zij in de onderneming?
- nazicht bij Dienst Inschrijvingen Voertuigen: welke voertuigen waren ingeschreven op naam van de onderneming?
- bankonderzoek: nazicht verrichtingen op bankrekening: overschrijvingen, afnames van cash, ...

Art. 489ter Sw - een gedeelte van de activa te hebben verduisterd of verborgen

Politionele vaststelling

Welke activa had de onderneming op ogenblik van virtueel faillissement? (vervolg)

- opbouw rekening-courant door de zaakvoerder zonder mogelijkheid tot aanzuivering
- uitkeren van overdreven bezoldigingen
- aanzuivering rekening-courant zonder echte tegenprestatie
- opzetten van een sterfhuisconstructie,
- uitschrijven fictieve creditnota's
- wegmaken van goederen
- vernielen van goederen
- doorstart met een nieuwe vennootschap zonder vergoeding
- aanwenden van opbrengst van verkoop van een goed van de vennootschap om een persoonlijke schuld te voldoen, ...

Art. 489ter Sw - boekhoudkundige stukken te hebben verduisterd of vernietigd

Voorbeelden

- de wettelijk voorgeschreven boekhoudkundige bescheiden vernietigen (het begrip “boekhouding” wordt wel ruim geïnterpreteerd: ook het louter bijhouden van de kastoestand in een agenda kan hieronder vallen) - voorwaarde is dus dat die ooit heeft bestaan
- het wissen van boekhoudkundige bestanden op de computer

Art. 489ter Sw - boekhoudkundige stukken te hebben verduisterd of vernietigd

Aanwijzingen

- als er jaarrekeningen werden neergelegd, dan bestond er een boekhouding
- verklaringen van het personeel
- verklaringen van de boekhouder(s) – intern en/of extern
- nazicht van de aangetroffen boekhoudkundige stukken: ontbrekende mappen, uitgescheurde bladzijden, gewiste bestanden, ...

II. Inbreuken gepleegd door derden

Art. 489*quinquies* Sw

1. in het belang van de failliete onderneming, zelfs zonder de medewerking van deze laatste of van de bestuurders, in rechte of in feite, van de vennootschap of de rechtspersoon, de activa geheel of ten dele wegnemen, verbergen of helen

Voorbeelden

- een familielid, die om de ondernemer een dienst te bewijzen of het hem mogelijk te maken in de nabije toekomst terug met een handelsactiviteit te beginnen, een deel van de activa verbergt
- een schuldeiser die in het belang van de gefailleerde een deel van diens goederen verbergt, in de hoop later met de opbrengst ervan door de gefailleerde betaald te worden

Art. 489^{quinquies} Sw

2. verdichte of overdreven schuldvorderingen, bij het faillissement indienen en bevestigen in eigen naam of door tussenpersonen”

Voorbeelden

- een schuldeiser dient een schuldvordering in voor het dubbele van het verschuldigde bedrag, in de hoop dat indien de curator de schuldeisers een dividend van 50 % van de ingediende schuldvordering kan uitkeren, hij/zij zo in werkelijkheid het volle bedrag recupereert. Door deze handeling worden natuurlijk de andere schuldeisers benadeeld
- een schuldeiser beroept zich valselijk op een voorrecht. Indien deze handeling in samenspraak of met akkoord van de gefailleerde wordt gesteld, dan zijn hij/zij en de schuldeiser als dader-mededader strafbaar op grond van artikel 489bis 3° Sw.

andere samenhangende misdrijven

- witwassen
- oplichting
- misbruik van vertrouwen
- valsheid in geschriften en gebruik
- fiscale fraude
- sociale fraude
- beroepsverbod
- misbruik van vennootschapsgoederen
- ...

2.12. Verhoor van de gefailleerde – Stap 10

- ☐ i.v.m. de klacht van de curator
- ☐ i.v.m. de verklaringen van leveranciers, werknemers, boekhouder (intern en/of extern), ...
- ☐ i.v.m. de vaststellingen van een aangestelde deskundige
- ☐ i.v.m. de datum staking van betalen
- ☐ i.v.m. de vastgestelde misdrijven i.v.m. de staat van faillissement en andere misdrijven
- ☐ ...

2.13. Huiszoeking – Stap 11

OPSPORINGSONDERZOEK

Huiszoeking met toestemming

GERECHTELIJK ONDERZOEK

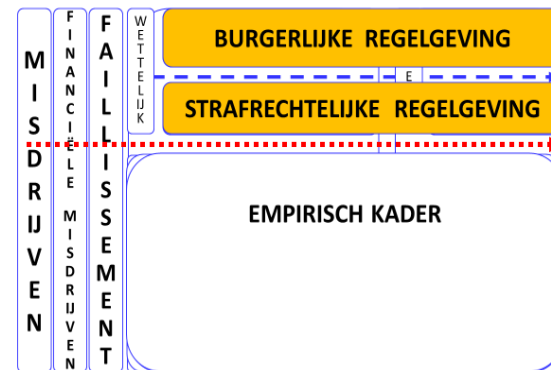
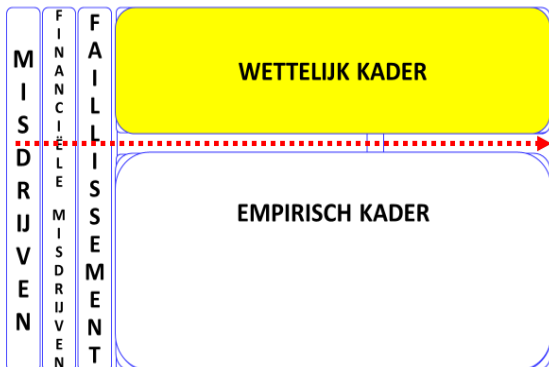
Huiszoeking met bevel

2.14. Eindsynthese – Stap 12

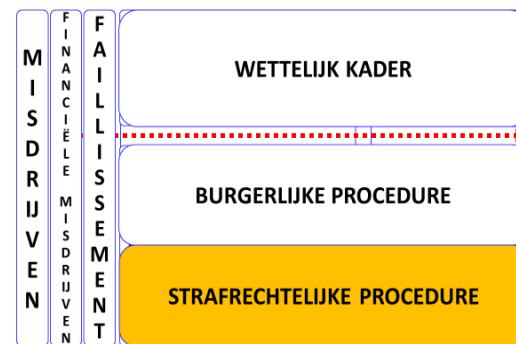
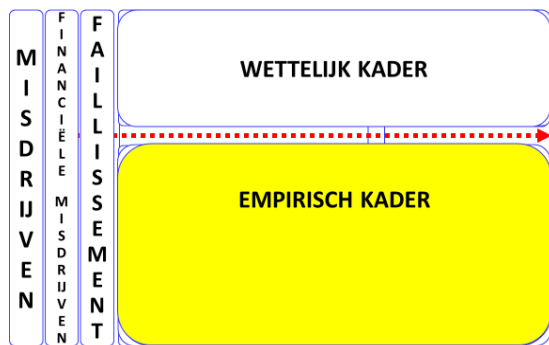
- ☐ vaststellingen i.v.m. de voorwaarden van een onderneming
- ☐ de datum staking van betalen
- ☐ misdrijven i.v.m. de staat van faillissement
- ☐ andere misdrijven
- ☐ ...

2.15. Eindverhoor van de gefailleerde - Stap 13

Verhoor Salduz III van de gefailleerde of zijn strafrechtelijke verantwoordelijke met voorlegging van de eindsynthese



3. Samenvatting



MISDRIVEN

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**M
I
S
D
R
I
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

MISDRIJVEN
I.V.M.

DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

MISDRIJVEN
I.V.M.

DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

MISDRIJVEN
I.V.M.

DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

WITWASSEN

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

**W
E
T
T
E
L
I
J
K**



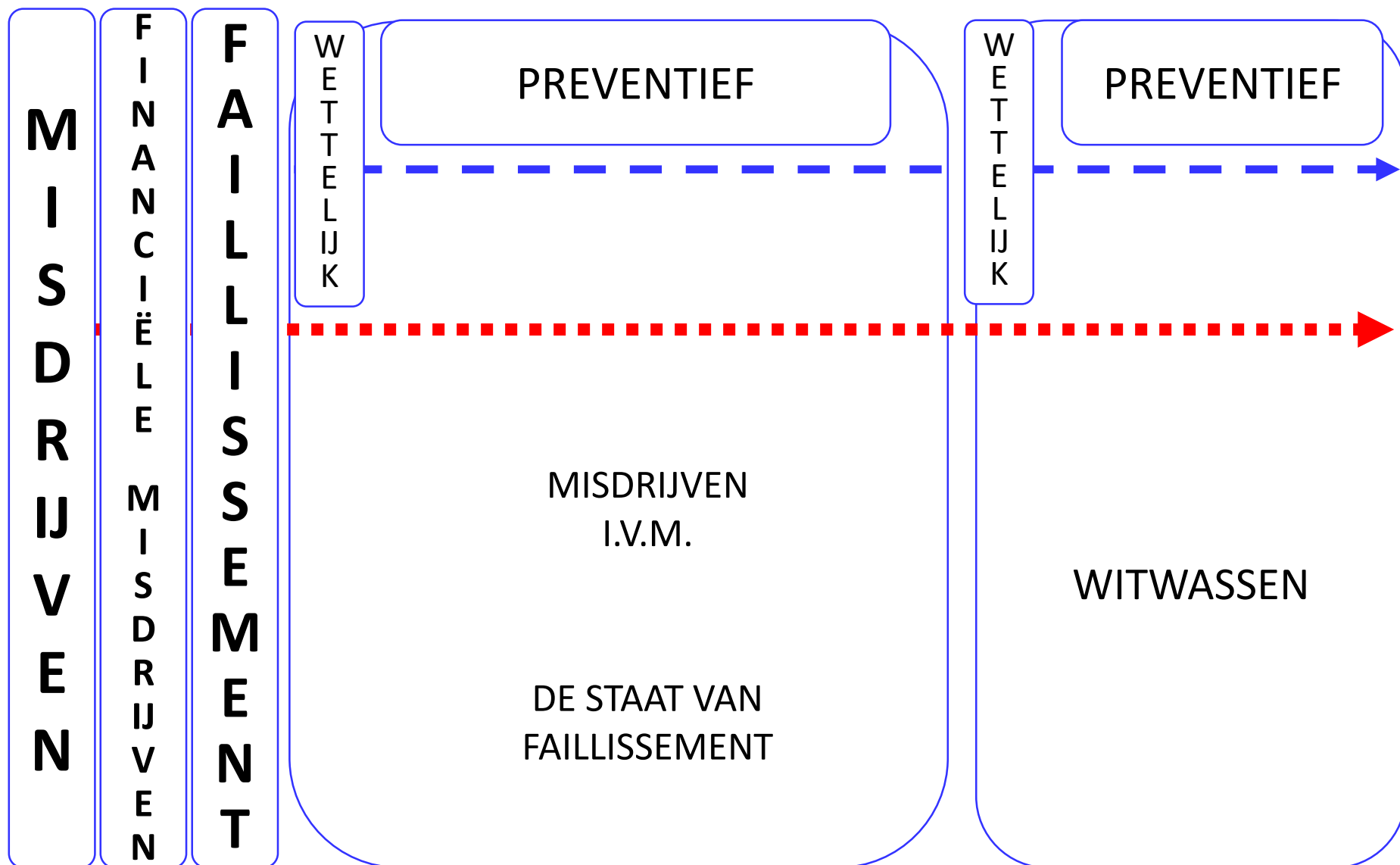
**MISDRIJVEN
I.V.M.**

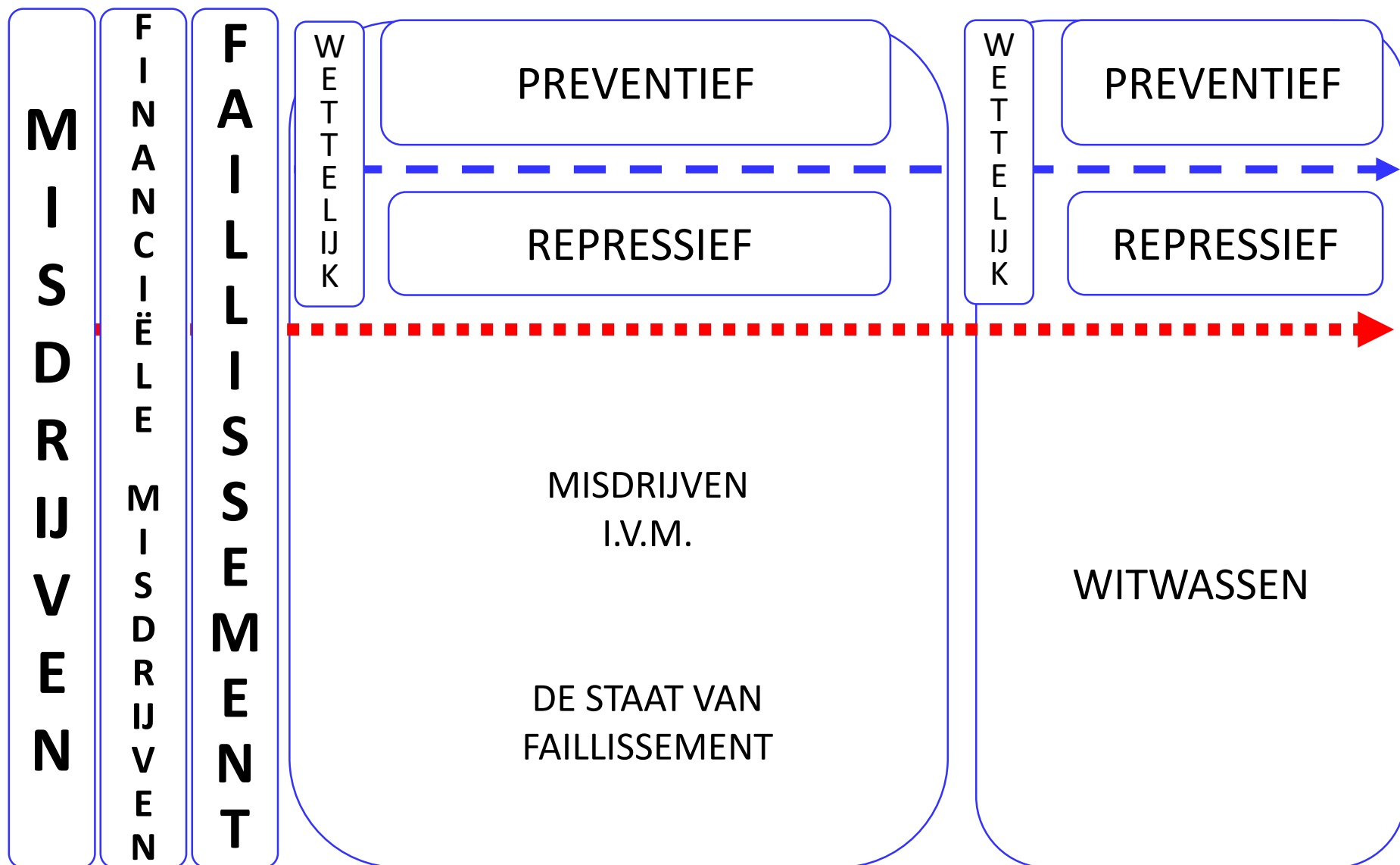
**DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT**

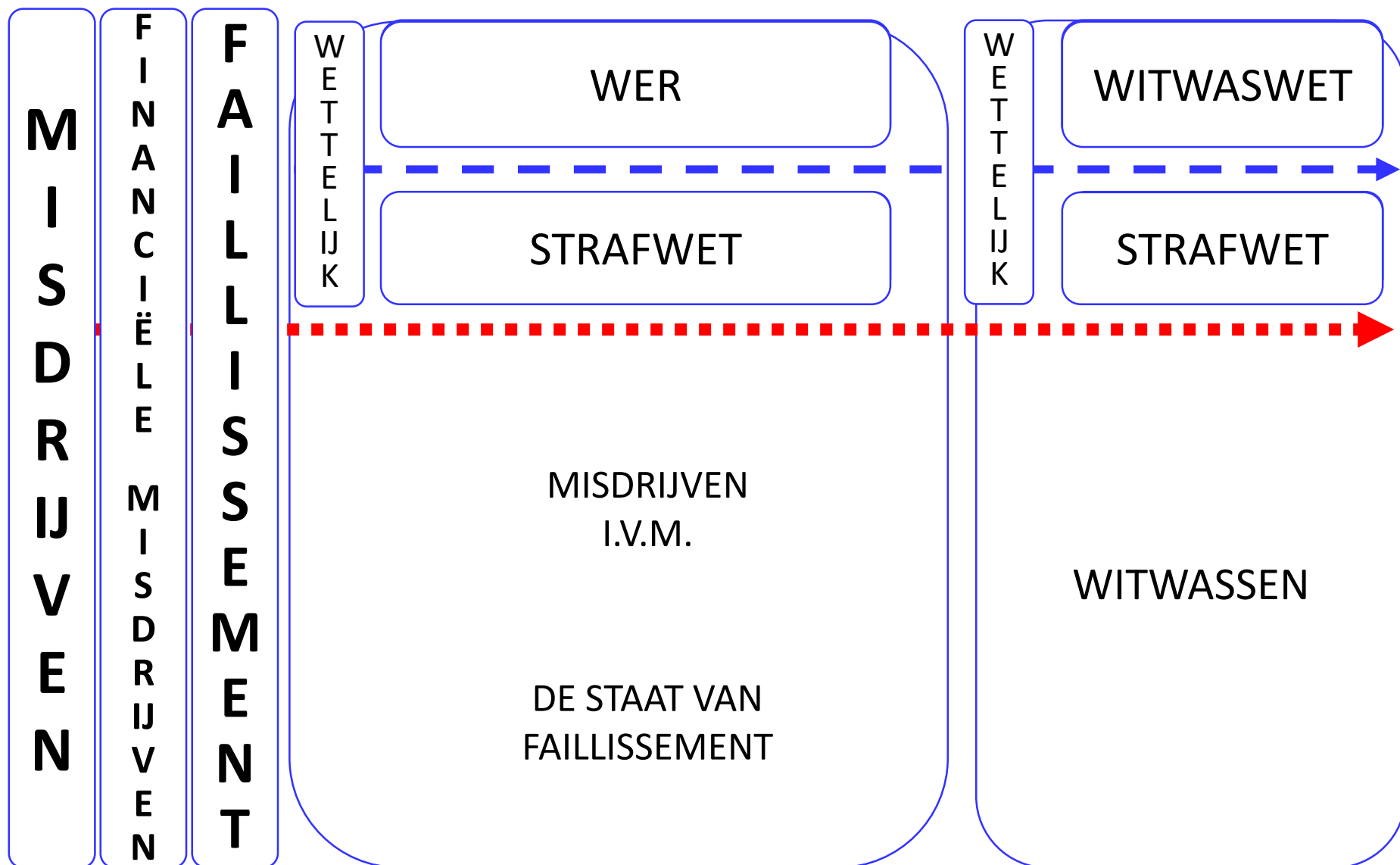
**W
E
T
T
E
L
I
J
K**

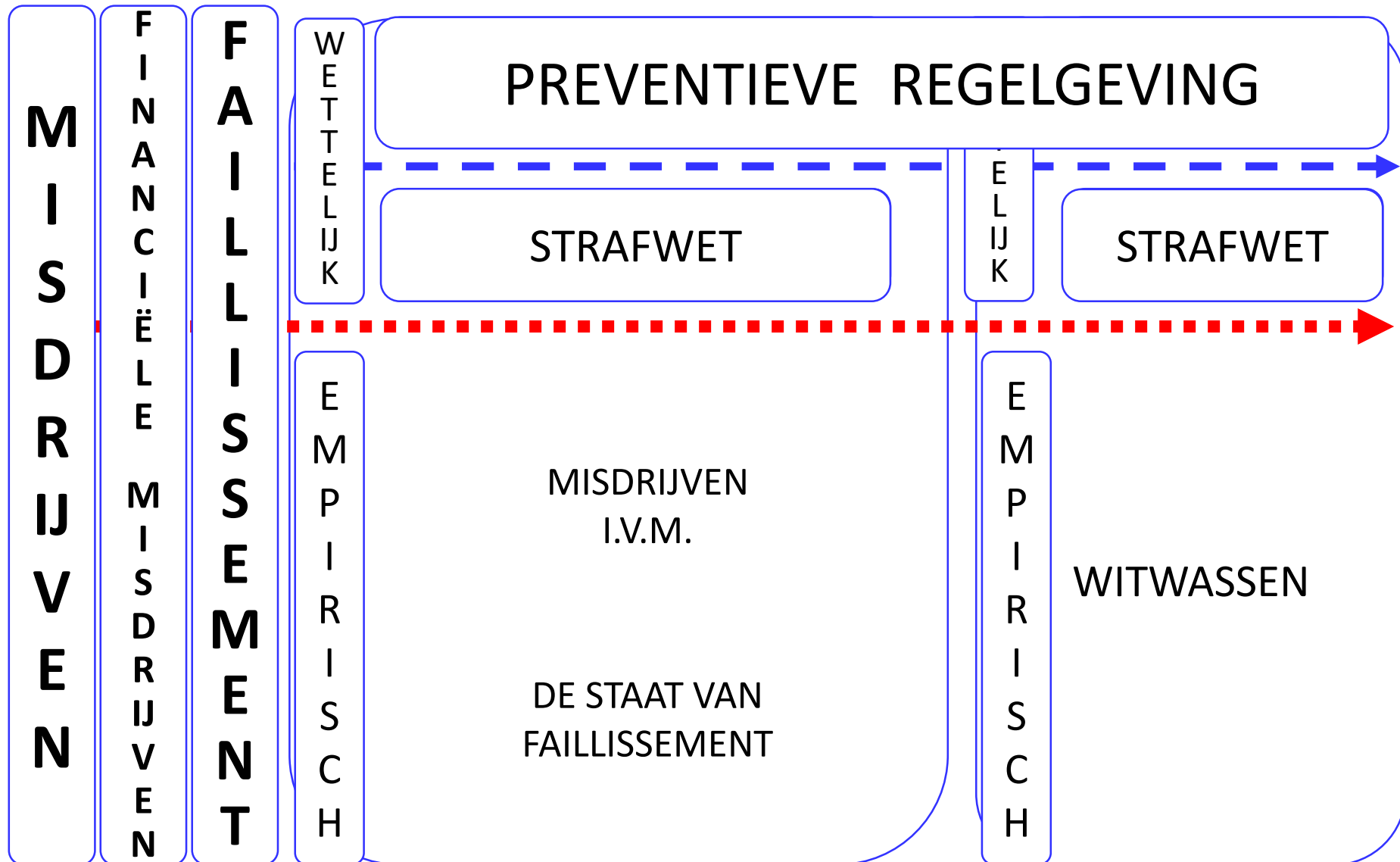


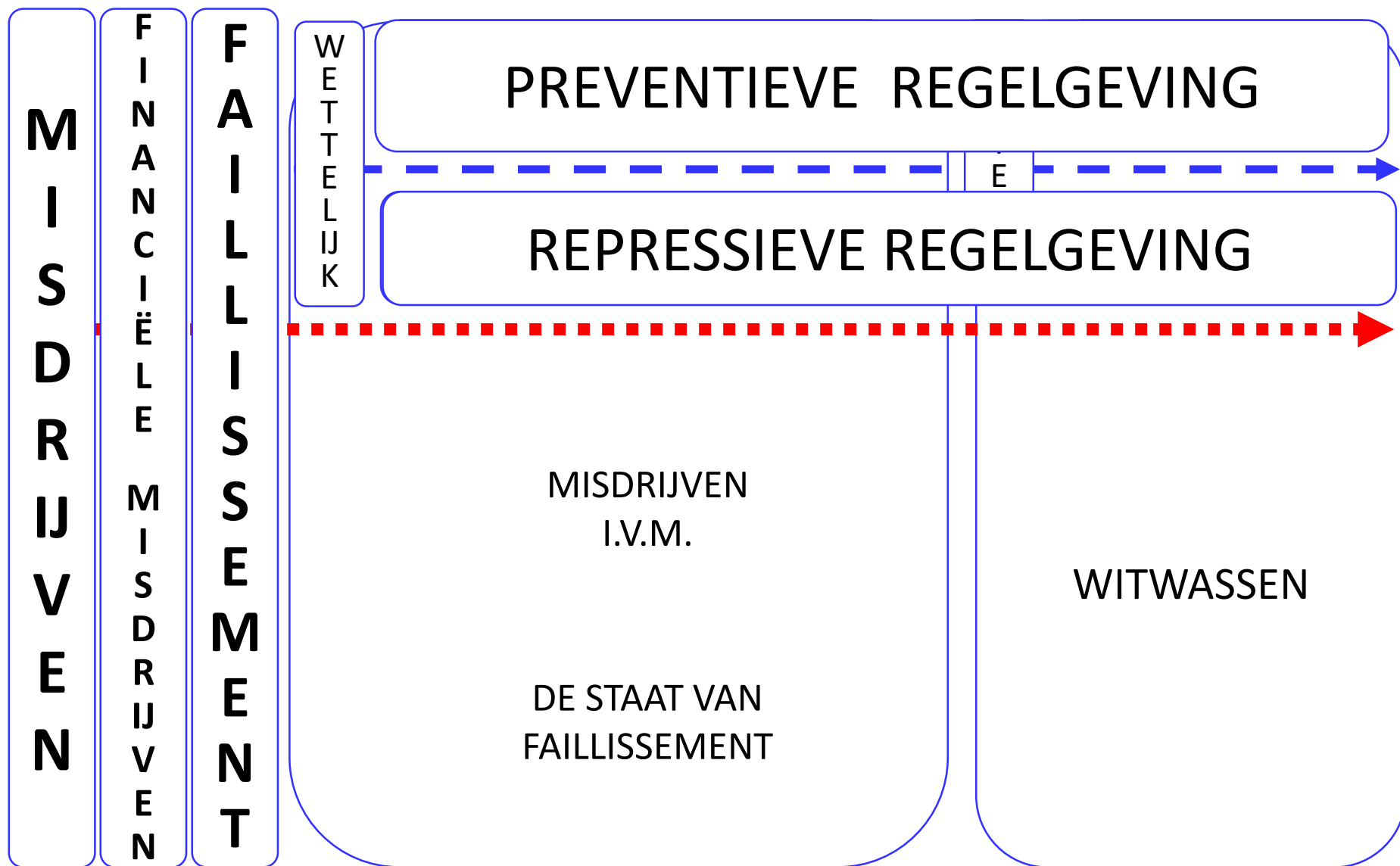
WITWASSEN











**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

WETTELIJK KADER

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

MISDRIJVEN
I.V.M.

DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

WITWASSEN

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

WETTELIJK KADER

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

MISDRIJVEN
I.V.M.
DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

WITWASSEN

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

WETTELIJK KADER

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

MISDRIJVEN
I.V.M.
DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

WITWASSEN

M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T

WETTELIJK KADER

E
M
P
I
R
I
S
C
H

WCO-PROCEDURE
ONDERNEMINGSRECHTBANK

MISDRIJVEN
I.V.M.
DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

E
M
P
I
R
I
S
C
H

WITWASSEN

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

WETTELIJK KADER

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

WCO-PROCEDURE
ONDERNEMINGSRECHTBANK

MISDRIJVEN
I.V.M.
DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

**PREVENTIEVE
PROCEDURE**

WITWASSEN

M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T

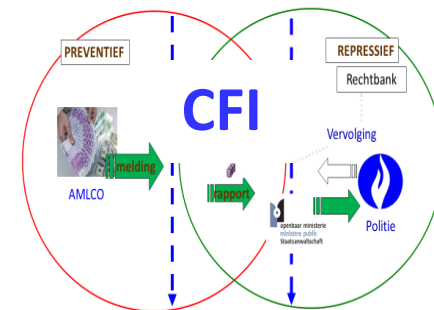
E
M
P
I
R
I
S
C
H

WCO-PROCEDURE ONDERNEMINGSRECHTBANK

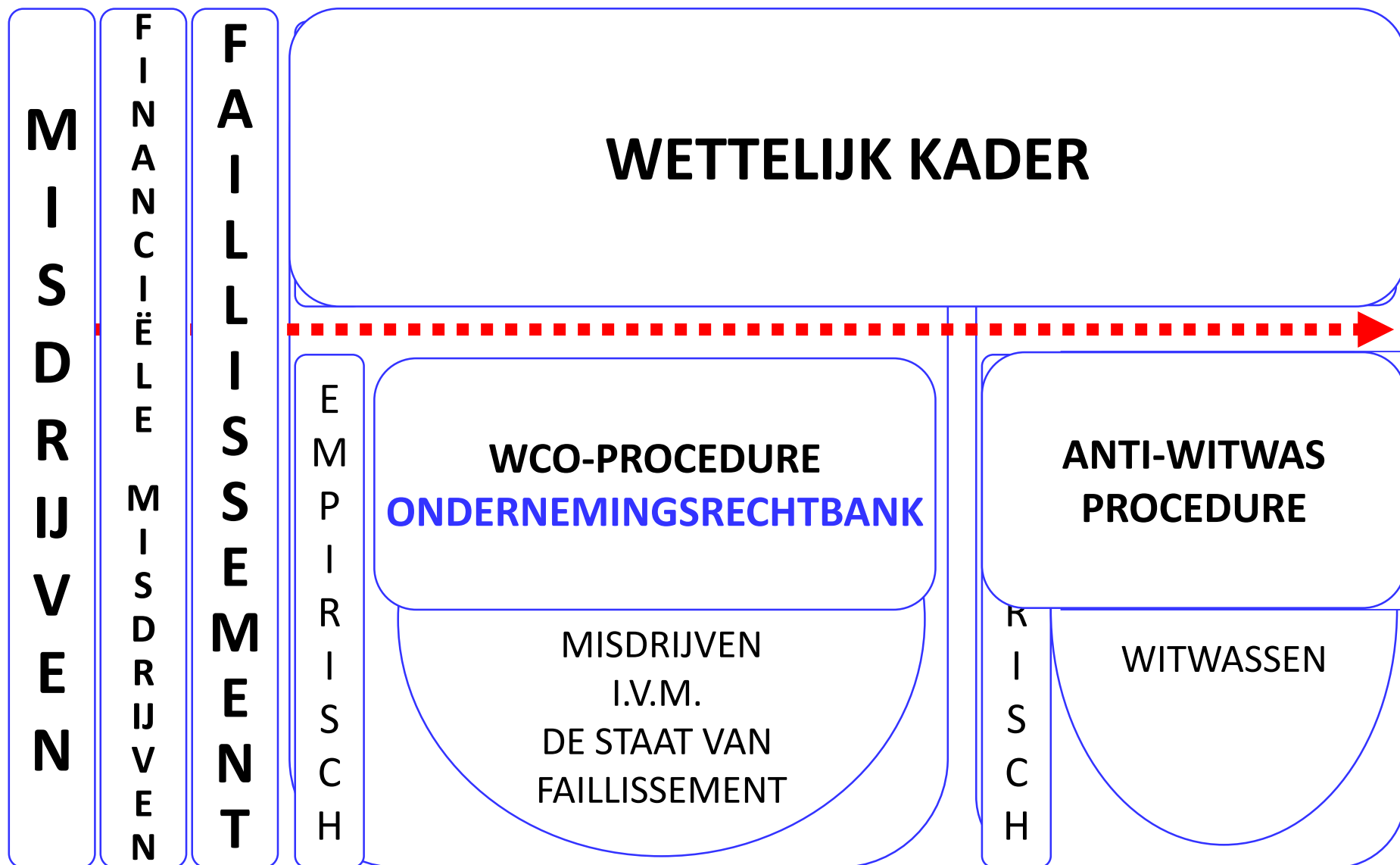
MISDRIJVEN
I.V.M.
DE STAAT VAN
FAILLISSEMENT

WETTELIJK KADER

E
M
P
I
R
I
S
C
H



WITWASSEN



**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

**E
M
P
I
R
I
S
C
H**

WETTELIJK KADER

WCO-PROCEDURE
ONDERNEMINGSRECHTBANK

**ANTI-WITWAS
PROCEDURE**

REPRESSIEVE PROCEDURE
POLITIE
OPENBAAR MINISTERIE
CORRECTIONELE RECHTBANK

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

WETTELIJK KADER

EMPIRISCH KADER

CRIME TIME LINE

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

CRIME TIME LINE

**M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N**

**F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T**

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

PRAKTISCH MODEL

RODE DRAAD

DRIE KERNWOORDEN

- ☐ KISS(**S**)
- ☐ **S**TRUCTUUR
- ☐ BRONNEN

CRIME TIME LINE

MISDRIVEN

FINanciële MISDRIVEN

FAILISSEMENT

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

KISS(S)

KEEP IT SHORT,
SIMPLE
and STRUCTURED

M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

Fasen van het politie-onderzoek

- Stap 1 : kennisname en analyse van de opdracht
- Stap 2 : identificatie en juridische personalia van de gefailleerde
- Stap 3 : nazicht "memorie van faillissement"
- Stap 4 : inlichtingen RegSol en ondernemingsrechtbank
- Stap 5 : inwinnen inlichtingen curator
- Stap 6 : bepalen "datum staking van betalen"
- Stap 7 : inwinnen inlichtingen derden
- Stap 8 : inlichtingen boekhouder en nazicht boekhouding
- Stap 9 : inventarisatie inbreuken
- Stap 10 : verhoor van de gefailleerde
- Stap 11 : huiszoeking
- Stap 12 : synthese
- Stap 13 : eindverhoor gefailleerde

M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

Fasen van het politie-onderzoek

- Stap 1 : kennisname en analyse van de opdracht
- Stap 2 : identificatie en juridische personalia van de gefailleerde
- Stap 3 : nazicht "memorie van faillissement"
- Stap 4 : inlichtingen RegSol en ondernemingsrechtbank
- Stap 5 : inwinnen inlichtingen curator
- Stap 6 : bepalen "datum staking van betalen"**
- Stap 7 : inwinnen inlichtingen derden
- Stap 8 : inlichtingen boekhouder en nazicht boekhouding
- Stap 9 : inventarisatie inbreuken
- Stap 10 : verhoor van de gefailleerde
- Stap 11 : huiszoeking
- Stap 12 : synthese
- Stap 13 : eindverhoor gefailleerde

M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
I
N
A
N
C
I
Ë
L
E
M
I
S
D
R
I
J
V
E
N

F
A
I
L
L
I
S
S
E
M
E
N
T

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

DATUM STAKING VAN BETALEN

**GESCHOKT
KREDIET**

**OPHOUDEN
BETALEN**

STRAFRECHTELIJKE PROCEDURE

Rechtsrechter is voor de
toepassing van de "wet van
niet-verval" niet gebonden
door een onderzoekings-
verplichting.

VERDACHTE PERIODE

Max. 6 maanden

Onderzoekingsverplichting
kan datum terugbrengen
tot maximum 6 maanden
voorafgaand aan
datum eerste
toelating tot
onderzoekings-
verplichting.

BURGERRECHTELIJKE PROCEDURE

ONDERNEMING

CRIME TIME LINE

MISDRIVEN

FINANCIËLE MISDRIVEN

FAILLISSEMENT

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

STRAFRECHTELIJKE PROCEDURE

strafrechter is voor de bepaling van de "staat van virtueel faillissement" niet gehouden door vonnis ondernemingsrechtbank

VERDACHTE PERIODE

Max. 6 maand

ondernemingsrechtbank kan datum terugbrengen tot maximaal 6 maand vóór faillissementsvonnis

datum vonnis faillissement ondernemingsrechtbank

BURGERRECHTELIJKE PROCEDURE

MISDRIVEN

FINANCIËLE MISDRIVEN

FAILLISSEMENT

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

BRONNEN



MISDRIVEN

FINANCIËLE MISDRIVEN

FAILISSEMENT

WETTELIJK KADER

STRAFRECHTELIJK ONDERZOEK

BRONNEN

EMPIRISCH KADER





Methode en structuur daar komt het op aan!

THE END

***Bedankt voor Uw
aandacht***

VRAGEN ?



geert.delrue@telenet.be

BIBLIOGRAFIE

GEERT DELRUE

MISDRIJVEN IN VERBAND MET DE STAAT VAN FAILLISSEMENT

VANDEN BROELE

GEERT DELRUE

DÉLITS EN RAPPORT AVEC L'ÉTAT DE FAILLITE

 BlueConnect

VANDEN BROELE

GEERT DELRUE

FINANCIËEL RECHERCHEREN

VANDEN BROELE

GEERT DELRUE

RECHERCHER EN MATIÈRE FINANCIÈRE

VANDEN BROELE