

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	08-10-2020
Insolventienummer	F.01/15/674
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000009399:F001
Datum uitspraak	10-11-2015

R-C	mr. VGT van Emstede
Curator	mr D.D. Dielissen-Breukers

Algemene gegevens

Naam onderneming

Financierings Combinatie Nederland B.V.

15-05-2018



Gegevens onderneming

Dit betreft het zesde openbare verslag.

15-05-2018



Feitelijk adres: Esp 212, 5633 AC Eindhoven

Postadres: Postbus 78, 5690 AB Son en Breugel
De betreffende postbus is niet meer in gebruik.

Statutaire vestiging: Eindhoven

KVK-nummer: 24315898

Datum van oprichting: 5 december 2002

Activiteiten onderneming

De vennootschap heeft als bedrijfsomschrijving: Hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d. Het bemiddelen en adviseren bij het afsluiten van financieringen en hypotheke.

De onderneming ontplooit de volgende activiteiten: financiële dienstverlening. De activiteiten zijn sinds oktober 2013 zijn overgedragen, zodat er vanaf die datum geen activiteiten meer plaatsvinden.

15-05-2018



3

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2012	€ 329.932,00	€ -136.541,00	
2011	€ 318.102,00	€ 10.348,00	

Toelichting financiële gegevens

Het balanstotaal is niet bekend.

15-05-2018



3

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

15-05-2018



3

Toelichting

Er waren geen werknemers meer in dienst van gefailleerde.

Boedelsaldo

€ 820,37

15-05-2018

 3

€ 933,12

13-11-2018

 7

Toelichting

In deze wordt verwezen naar het tussentijds financieel verslag.

€ 961,21

09-05-2019

 8

€ 962,32

05-11-2019

 9

Toelichting

In deze wordt verwezen naar het tussentijds financieel verslag. Er is alleen rente bijgeschreven op de boedelrekening.

€ 963,44

28-04-2020

 10

Toelichting

In deze wordt verwezen naar het tussentijds financieel verslag. Er is alleen rente bijgeschreven op de boedelrekening.

€ 964,42

08-10-2020

 11

Toelichting

In deze wordt verwezen naar het tussentijds financieel verslag. Er is alleen rente bijgeschreven op de boedelrekening.

Verslagperiode

van
18-11-2017

15-05-2018

 3

t/m
14-5-2018

van
15-5-2018

13-11-2018

 7

t/m
12-11-2018

van
13-11-2018

09-05-2019

 8

t/m
8-5-2019

van
9-5-2019

05-11-2019

 9

t/m
4-11-2019

van
5-11-2019

28-04-2020

 10

t/m
24-4-2020

van
25-4-2020

08-10-2020

 **11**

t/m
7-10-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	3 uur 30 min
7	10 uur 35 min
8	36 uur 10 min
9	6 uur 25 min
10	10 uur 30 min
11	3 uur 5 min
totaal	70 uur 15 min

Toelichting bestede uren

In de eerste verslagperiode zijn er aan het faillissement 5,42 uren besteed. 15-05-2018
In de tweede verslagperiode zijn er aan het faillissement 10,33 uren besteed.  3
In de derde verslagperiode zijn er aan het faillissement 6,33 uren besteed.
In de vierde verslagperiode zijn er aan het faillissement 8,66 uren besteed.
In de vijfde verslagperiode zijn er aan het faillissement 12,33 uren besteed.
In de zesde verslagperiode zijn er aan het faillissement 3,50 uren besteed.
In totaal zijn er aan het faillissement 46,58 uren besteed.

In totaal zijn er aan het faillissement 57,50 uren besteed. 13-11-2018
 7

In totaal zijn er aan het faillissement 93,66 uren besteed. 09-05-2019
 8

In totaal zijn er aan het faillissement 100,05 uren besteed. 05-11-2019
 9

In totaal zijn er aan het faillissement 110 uren en 35 minuten besteed. 28-04-2020
 10

 In totaal zijn er aan het faillissement 113 uren en 40 minuten besteed. **08-10-2020**
 **11**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder is Janak Holding B.V. (failliet). Bestuurder van deze vennootschap is 15-05-2018
de heer J.H. Akse.  3
Aandeelhouders zijn:
Janak Holding B.V. (79 aandelen A; 1 prioriteitsaandeel; 100 aandelen C)
de heer P.J.C.M van den Eeden (20 aandelen B)

1.2 Lopende procedures

Er liep één procedure. 15-05-2018
 3

1.3 Verzekeringen

Er liepen geen verzekeringen nu de activiteiten sinds oktober 2013 stil liggen. 15-05-2018
 3

1.4 Huur

Er bestond een huurovereenkomst voor het bedrijfspand aan de Esp 212 te Eindhoven. De betreffende huurovereenkomst zou beëindigd zijn. Er is wel nog een huurachterstand waarover een procedure liep.

Gebleken is dat de huurovereenkomst inderdaad formeel geëindigd is, maar dat er sprake is van een vordering inzake achterstallige huur.

15-05-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is uitgesproken op eigen aangifte.

Een voormalig compagnon zou vanaf 2003 hebben gefraudeerd en een schaduwhandel hebben gedreven ten nadele van klanten van hem in de persoonlijke sfeer. Er zou een financieel product zijn verkocht op vervalst briefpapier van Financierings Combinatie Nederland B.V. zonder vergunning van de AFM en zonder toestemming van de directie van Financierings Combinatie Nederland B.V.

De betreffende voormalig compagnon zou in gebreke zijn gebleven met het nakomen van zijn verplichtingen waardoor zijn klanten zich meldden bij Financierings Combinatie Nederland B.V.

Directie en aandeelhouders hebben direct aangifte gedaan bij politie en AFM. Ook zou de betreffende compagnon te veel gelden hebben opgenomen uit Financierings Combinatie Nederland B.V., waardoor de vennootschap in de financiële problemen kwam. Directie en aandeelhouders zagen zich genoodzaakt om de activiteiten van Financierings Combinatie Nederland B.V. te verkopen. Deze verkoop heeft plaatsgevonden in oktober 2013. Uit de koopsom zouden alle crediteuren kunnen worden voldaan. De koper heeft echter niet de volledige koopsom betaald in verband met verschil van mening inzake de overeenkomst. Financierings Combinatie Nederland B.V. beschikte niet over financiële middelen om te procederen.

Janak Holding B.V. had opnieuw geïnvesteerd in een nieuwe vennootschap. Ook daar zou echter gefraudeerd zijn waardoor de investering waardeloos is gebleken. Die laatste financiële klap heeft ervoor gezorgd dat Janak Holding B.V. er financieel niet meer bovenop kon komen. Daarom is besloten om de faillissementen van beide vennootschappen aan te vragen.

15-05-2018



De door de bestuurder genoemde oorzaken zijn in grote lijnen juist gebleken.

08-10-2020



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

15-05-2018



Toelichting

Er waren geen werknemers meer in dienst van gefailleerde.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

15-05-2018



Toelichting

Er was in het jaar voor faillissement geen personeel in dienst van gefailleerde.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

15-05-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen.	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Er is niet gebleken van onroerende zaken.

15-05-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

15-05-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinventaris	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zou nog een beperkte inventaris zijn die in een pand van een andere vennootschap staat. Dit is onderzocht. Het betreft een verouderde en beperkte kantoorinventaris waaraan geen waarde valt toe te kennen. Wel zijn de computers van gefailleerden meegenomen in verband met de daarop aanwezige administratie.

15-05-2018



3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet aan de orde.

15-05-2018



3

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

15-05-2018



3

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen.	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Daarvan is geen sprake nu de activiteiten al in oktober 2013 zijn geëindigd.

15-05-2018



3

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet aan de orde.

15-05-2018



3

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Provisies	€ 930,34	€ 0,00
totaal	€ 930,34	€ 0,00

Toelichting andere activa

Op de bankrekening van gefailleerde worden zeer beperkt provisies ontvangen. De betreffende bedragen worden naar de boedelrekening overgemaakt.

15-05-2018

 3

De betreffende betalingen zijn inmiddels gestopt.

09-05-2019

 8

3.9 Werkzaamheden andere activa

Correspondentie.

15-05-2018

 3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Geen.	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Er zouden geen vorderingen op derden bestaan anders dan een koopsom die nog deels door koper verschuldigd is inzake de overname van de activiteiten. De koper is gesommeerd om de resterende koopsom te voldoen. De koper erkende aanvankelijk een deel van de vordering, maar lijkt nu de volledige vordering te betwisten. In deze is nader onderzoek gedaan. Dit onderzoek wordt binnenkort afgerond. Besloten zal moeten worden of er geprocedeerd gaat worden. In dat kader zal eerst nog een keer getracht worden overleg met koper te zoeken.	15-05-2018  3
Als op korte termijn geen overeenstemming met koper wordt bereikt zal met de rechter-commissaris worden overlegd over een in te stellen procedure.	13-11-2018  7
De rechter-commissaris heeft inmiddels een machtiging afgegeven om te gaan procederen.	09-05-2019  8
Er is nog een overleg gepland met de wederpartij en haar advocaat. dit overleg is een keer verzet op verzoek van de advocaat van de wederpartij. Het overleg zal binnenkort plaatsvinden. Als er geen overeenstemming kan worden bereikt, zal de dagvaarding worden uitgebracht.	05-11-2019  9
Het overleg met de wederpartij en haar advocaat heeft ertoe geleid dat partijen gezamenlijk informatie hebben opgevraagd bij de verschillende instanties waar de overgedragen portefeuilles liepen om te bekijken of op basis daarvan overeenstemming kan worden bereikt over de hoogte van de koopsom. Er hebben pas twee instanties gereageerd. De andere instanties krijgen een rappel.	28-04-2020  10
Dit lijkt niet tot resultaat te leiden. Gelet op de informatie die wel beschikbaar is, zal er waarschijnlijk binnenkort alsnog tot dagvaarding worden overgegaan.	08-10-2020  11

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Correspondentie en bestudering stukken.	15-05-2018  3
Correspondentie; bestudering stukken; overleg.	13-11-2018  7
Opstellen concept-dagvaarding en correspondentie.	09-05-2019  8
Correspondentie.	05-11-2019  9
Overleg en correspondentie.	28-04-2020  10
Overleg en correspondentie.	08-10-2020  11

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

15-05-2018



Toelichting vordering van bank(en)

Geen.

5.2 Leasecontracten

Daarvan is niet gebleken.

15-05-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Geen.

15-05-2018



5.4 Separatistenpositie

Niet aan de orde.

15-05-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is geen beroep gedaan op eigendomsvoorbehouden.

15-05-2018



5.6 Retentierechten

Daarvan is niet gebleken.

15-05-2018



5.7 Reclamerechten

Daarvan is niet gebleken.

15-05-2018



5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

15-05-2018



Toelichting

Niet aan de orde.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Correspondentie.

15-05-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Een tijdelijke voortzetting van de activiteiten is niet aan de orde nu deze al voor faillissement waren gestaakt en overgedragen.

15-05-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

15-05-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

15-05-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Een doorstart is niet aan de orde nu de activiteiten al voor faillissement waren gestaakt en overgedragen.

15-05-2018



6.5 Verantwoording

Niet aan de orde.

15-05-2018



6.6 Opbrengst

€ 0,00

15-05-2018



Toelichting

Niet aan de orde.

6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

15-05-2018



Toelichting

Niet aan de orde.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

15-05-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De aanwezige administratie van de gefailleerde vennootschappen is overhandigd. Een eerste onderzoek heeft plaatsgevonden. Het onderzoek is afgerond en geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

15-05-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen zijn op de navolgende data gedeponeerde:

2013: niet;

2012: 17-01-2014;

2011: 22-11-2013.

15-05-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gefailleerde heeft waarschijnlijk gebruik gemaakt van de vrijstelling voor kleine echtspersonen op grond van art. 2:396 lid 2 BW. In dat geval is er uitsluitend sprake van een samenstellingsverklaring.

15-05-2018



Gefailleerde heeft inderdaad gebruik gemaakt van de vrijstelling voor kleine echtspersonen op grond van art. 2:396 lid 2 BW.

28-04-2020



7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen blijken te zijn volgestort.

Er is sprake van een geplaatst kapitaal van € 20.000,00.

Het gestorte kapitaal bedraagt € 20.000,00.

15-05-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Nee

15-05-2018



Toelichting

Naar het in de periode voorafgaand aan het faillissement gevoerde beleid en eventuele bestuurdersaansprakelijkheid is nader onderzoek ingesteld. Vanwege het niet voldoen aan de publicatieplicht geldt dat er sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur ex artikel 2:248 BW en wordt dit vermoed een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn. Er zijn echter externe oorzaken die het faillissement hebben veroorzaakt.

7.6 Paulianeus handelen

Nee

15-05-2018



Toelichting

Op dit moment zijn nog geen bijzondere rechtshandelingen vastgesteld. Als daartoe aanleiding bestaat, zal er onderzoek worden ingesteld.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Geen.

15-05-2018



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie en stukken.

15-05-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

15-05-2018



Toelichting

Er is sprake van de gebruikelijke faillissementskosten (met name nog vast te stellen salaris curator).

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 33.507,00

15-05-2018



Toelichting

De belastingdienst heeft de nodige preferente vorderingen ingediend, in totaal voor een bedrag van € 33.507,00. Het betreft loonheffingen en vennootschapsbelasting. Waarschijnlijk betreft het deels ambtshalve aanslagen.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

15-05-2018



Toelichting

UWV zou geen vorderingen hebben. Er zijn ook geen vorderingen ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

15-05-2018



Toelichting

Daarvan is vooralsnog niet gebleken.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

9

15-05-2018



Toelichting

Er zijn 9 concurrente crediteuren die een vordering hebben ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 33.271,11

15-05-2018



Toelichting

De vorderingen van concurrente crediteuren bedragen volgens de administratie van gefailleerde € 24.150,64.

Bekende crediteuren zijn aangeschreven.

In totaal is er voor een bedrag van € 33.271,11 aan concurrente vorderingen ingediend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De vooruitzichten voor crediteuren zijn afhankelijk van de mogelijkheid tot invordering van de koopsom.

Met de huidige stand van de boedel kunnen er geen uitkeringen worden gedaan.

15-05-2018



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Correspondentie.

15-05-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Berendsen (verhuurder).

15-05-2018

	 3
Nu er geen overeenstemming kan worden bereikt zal Hypotheekservice B.V. binnenkort gedagvaard worden in verband met de te betalen restant-koopsom.	09-05-2019  8
Er zal eerst nog binnenkort overleg plaatsvinden met de wederpartij en haar advocaat. Leidt dat overleg niet tot overeenstemming, dan zal de dagvaarding worden uitgebracht.	05-11-2019  9
Het overleg met de wederpartij en haar advocaat heeft ertoe geleid dat partijen gezamenlijk informatie hebben opgevraagd bij de verschillende instanties waar de overgedragen portefeuilles liepen om te bekijken of op basis daarvan overeenstemming kan worden bereikt over de hoogte van de koopsom. Er hebben pas twee instanties gereageerd. De andere instanties krijgen een rappel.	28-04-2020  10
Dit lijkt niet tot resultaat te leiden. Gelet op de informatie die wel beschikbaar is, zal er waarschijnlijk binnenkort alsnog tot dagvaarding worden overgegaan.	08-10-2020  11

9.2 Aard procedures

Invordering huur.	15-05-2018  3
Incasso restant-koopsom.	09-05-2019  8

9.3 Stand procedures

Geschorst in verband met faillissement.	15-05-2018  3
Concept-dagvaarding gereed; machtiging rechter-commissaris ontvangen.	09-05-2019  8
Zie onder 9.1.	28-04-2020  10

9.4 Werkzaamheden procedures

Correspondentie.

15-05-2018

 3

Opstellen concept-dagvaarding en correspondentie.

09-05-2019

 8

Correspondentie.

05-11-2019

 9

Overleg en correspondentie.

28-04-2020

 10

 Overleg en correspondentie.

08-10-2020

 **11**

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Nog te verrichten werkzaamheden:

15-05-2018

a. invordering koopsom;

 3

b. afwikkeling positie fiscus (indien opportuun).

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling is nog niet goed in te schatten. De termijn van afwikkeling is met name afhankelijk van het al dan niet hoeven voeren van een procedure inzake de nog te ontvangen koopsom.

In de komende verslagperiode zal worden beoordeeld of het noodzakelijk is om een procedure op te starten.

15-05-2018



Er wordt een laatste poging ondernomen om tot overeenstemming te komen met de koper. Als dat niet lukt zal met de rechter-commissaris worden overlegd over een in te stellen procedure.

13-11-2018



Binnenkort zal de dagvaarding worden uitgebracht. Afwikkeling van het faillissement wacht op de uitkomst van de procedure.

09-05-2019



Er is (nog) niet gedagvaard omdat er overleg heeft plaatsgevonden met de wederpartij en haar advocaat. Dit overleg heeft ertoe geleid dat partijen gezamenlijk informatie hebben opgevraagd bij de verschillende instanties waar de overgedragen portefeuilles liepen om te bekijken of op basis daarvan overeenstemming kan worden bereikt over de hoogte van de koopsom. Er hebben pas twee instanties gereageerd. De andere instanties krijgen een rappel.

28-04-2020



Dit lijkt niet tot resultaat te leiden. Gelet op de informatie die wel beschikbaar is, zal er waarschijnlijk binnenkort alsnog tot dagvaarding worden overgegaan.

08-10-2020



10.3 Indiening volgend verslag

8-4-2021

08-10-2020



10.4 Werkzaamheden overig

In de eerste verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: overleg bestuurder, eerste inventarisatie.	15-05-2018  3
In de tweede verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek administratie, overleg bestuurder, verdere inventarisatie, correspondentie divers, aanschrijven koper inzake resterende koopsom.	
In de derde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: bezichtiging inventaris op locatie, overleg bestuurder, correspondentie divers, correspondentie en onderzoek inzake resterende koopsom.	
In de vierde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek stukken en correspondentie inzake resterende koopsom, overleg bestuurder, correspondentie divers.	
In de vijfde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek stukken en correspondentie inzake resterende koopsom, overleg bestuurder, correspondentie divers.	
In de zesde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek en correspondentie.	
In de zevende verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek, overleg en correspondentie.	13-11-2018  7
In de achtste verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: overleg bestuurder, opstellen concept-dagvaarding en correspondentie, met name inzake procedure tegen Hypotheekservice B.V.	09-05-2019  8
In de negende verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: overleg bestuurder, correspondentie advocaat Hypotheekservice B.V., plannen overleg met Hypotheekservice B.V. en haar advocaat.	05-11-2019  9
In de tiende verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: overleg bestuurder, overleg en correspondentie Hypotheekservice B.V. en haar advocaat.	28-04-2020  10
In de elfde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: overleg bestuurder, overleg en correspondentie Hypotheekservice B.V. en haar advocaat.	08-10-2020  11

Bijlagen

Bijlagen