

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

Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	07-07-2021
Insolventienummer	F.01/16/135
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000004664:F001
Datum uitspraak	15-03-2016

R-C	mr. V.G.T. van Emstede
Curator	mr P.R. Dekker

Algemene gegevens

Naam onderneming

PlanB4you B.V.

16-08-2018

 5

Gegevens onderneming

KvK-nummer 60159553. PlanB4you was een Ponzi-scheme, aldus de rechtbank Amsterdam in haar vonnis van 4 mei 2016, ECLI:NL:RBAMS:2016:2660. De rechtbank overwoog: "Het concept PlanB4You is in essentie een 'Ponzi scheme'. Er is de leden voorgehouden dat er geld werd verdiend met advertenties, publiciteit, verkoop uit de webshop en projecten, en dat er dagelijks winst werd gemaakt die ook aan de leden werd uitgekeerd, terwijl van dergelijke bedrijfseconomische activiteiten en geldelijke opbrengsten geen of nauwelijks sprake was. Leden werden de facto betaald uit de inleggeden van latere leden."

16-08-2018

 5

Activiteiten onderneming

Volgens KvK: Detailhandel via postorder en internet in een algemeen assortiment non-food.

16-08-2018

 5

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Financiële gegevens niet bekend, zie paragraaf rechtmatigheid.

16-08-2018

 5

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

0

16-08-2018

 5

Boedelsaldo

€ 1.568.320,65

16-08-2018

 5

€ 1.611.833,60

04-02-2019

 6

€ 1.609.296,76

31-07-2019

 7

€ 1.683.732,35

22-01-2020

 8

€ 2.108.892,30

06-01-2021

 10


€ 2.041.671,79

07-07-2021

 **11**


Verslagperiode

van
15-8-2018

16-08-2018
 5


t/m
15-2-2019

van
16-8-2018

04-02-2019
 6


t/m
1-2-2019

van
2-2-2019

31-07-2019
 7


t/m
30-7-2019

van
31-7-2019

22-01-2020
 8


t/m
20-1-2020

van
20-7-2020

06-01-2021
 10

t/m
31-12-2020

van
1-1-2021

07-07-2021
 11

t/m
5-7-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
5	162 uur 25 min
6	93 uur 34 min
7	38 uur 9 min
8	32 uur 45 min
9	31 uur 50 min
10	198 uur 45 min
11	291 uur 54 min
totaal	849 uur 22 min

Toelichting bestede uren

Totaal bestede uren zijn 664,02 uur.

16-08-2018

 5

Totaal bestede uren zijn 757,58

04-02-2019

 6

De uren in deze verslagperiode zijn met name besteed aan crediteurenbeheer en het trachten terug te halen van in beslag genomen gelden van PlanB4you die zich op bankrekeningen in België bevinden. Hiervoor is overleg geweest met de Belgische advocaat, Belgische deurwaarder en het COIV in België. Dit loopt nog.

31-07-2019

 7

De totaal bestede uren zijn 792,52.

De totaal beste uren zijn 825,27.

22-01-2020

 8

Totaal aantal uur: 1064:42

06-01-2021

 10

Totaal aantal uur: 1356:36

07-07-2021

 **11**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig bestuurder/aandeelhouder is de heer J.J.L. (Johny) Schabregs.

16-08-2018



1.2 Lopende procedures

Er lopen verschillende aansprakelijkheidsprocedures tegen derden die benadelende acties hebben gefaciliteerd, zie paragraaf rechtmatigheid.

16-08-2018



1.3 Verzekeringen

Geen.

16-08-2018



1.4 Huur

N.v.t.

16-08-2018



1.5 Oorzaak faillissement

In onderzoek.

16-08-2018



PlanB4you was een ponzi-scheme. PlanB4you had geen andere inkomsten dan de inleggeden van deelnemers. Eerde deelnemers werden met de inleggeden van nieuwe deelnemers betaald. Toen in 2014/2015 beslag werd gelegd op de rekeningen van PlanB4you in zowel Nederland als België door het Openbaar Ministerie in het strafrechtonderzoek naar PlanB4you en haar bestuurder Schabregs, kon zij deelnemers hun omvangrijke opvragingen niet langer uitbetalen. Uiteindelijk is in 2016 het faillissement aangevraagd door een Duitse deelnemer.

31-07-2019



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

16-08-2018

 5

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

16-08-2018

 5

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen, voor zover bekend.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen, voor zover bekend.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscaal

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen, voor zover bekend.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Afdracht in beslag genomen gelden door het Belgische OM	€ 389.475,05	
Banksaldi	€ 615.468,09	
motorvoertuigen	€ 105.780,00	
contant geld	€ 10.100,00	
totaal	€ 1.120.823,14	€ 0,00

Toelichting andere activa

De opbrengst van de door het openbaar ministerie in beslag genomen en geveilde motorvoertuigen was € 65.780,=. Dit bedrag is naar de boedelrekening overgemaakt. Ook een in beslag genomen contant geld bedrag van € 10.100,= is naar de boedelrekening overgemaakt.

04-02-2019

 6

-De in beslag genomen Alfa Romeo 4C is door BVA Auctions geveild voor een bedrag van € 40.000,-. Het bedrag van € 40.000,- is overgemaakt op de boedelrekening.

24-07-2020

 9

-Op basis van door het door het Belgische OM op verzoek van het Nederlandse OM ten laste van in België woonachtige partijen die betrokken waren bij de Ponzi-fraude zal er nog ruim € 42k en nog € 346k moeten worden afgedragen door de Belgische autoriteiten. Tot het overmaken van deze bedragen is reeds meermalen gesommeerd.

-Inmiddels zijn de in beslag genomen bedragen van € 347.039,49 en € 42.435,56 (totaal € 389.475,05) ontvangen op de boedelrekening

06-01-2021

 10

Meerdere partijen maken nog aanspraak op beslagen gelden in België. Door een getroffen regeling is de verwachting dat de boedel nog een substantieel bedrag ontvangt van die beslagen gelden. Er is inmiddels een vaststellingsovereenkomst gesloten met de vereffenaar van een bij de fraude betrokken vennootschap en daarmee is de procedure tegen mr. De Schuymer en mr. De Meyer in België geëindigd. In België moet deze vaststellingsovereenkomst worden gehomologeerd. Een van de bij de fraude betrokken personen heeft verzet tegen de homologatie ingesteld. De verwachting is dat rechter in België desondanks het bereikte akkoord (in de vorm van een vaststellingsovereenkomst) zal homologeren. De homologatiezitting is op 6 augustus a.s. Het OM is nog doende om gelden via verbeurdverklaring van Paypal saldi uit te winnen. Het OM is voornemens die gelden aan de boedel af te dragen als de uitwinning lukt.

07-07-2021

 **11**

3.9 Werkzaamheden andere activa

Banksaldi zijn in kaart gebracht en overgeboekt naar faillissementsrekening. Naar andere activa is onderzoek verricht maar daar is nog niets uitgekomen.

16-08-2018

 5

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Geen, voor zover bekend.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Er is onderzoek verricht naar mogelijke debiteuren, maar daar is niets uitgekomen.

16-08-2018

 5

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Nauwelijks administratie voorhanden. Volgens bestuurder vanwege beslagleggingen door de de FIOD/OM in verband met een strafrechtelijke procedure vóór het faillissement. Via de voormalig IT-er heeft de curator wel de beschikking gekregen over Excel-lijsten met gegevens van alle "inleggers".

16-08-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen gedeponneerd.

16-08-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

16-08-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Opggericht na Flexwet-BV-wetgeving waardoor geen stortingsplicht geldt.

16-08-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

16-08-2018



Toelichting

De bestuurder is aansprakelijk gesteld ex art. 2:248 BW en bij eindvonnis veroordeeld tot betaling van het boedeltekort. Dat vonnis is onherroepelijk en wordt geëxecuteerd. De curator heeft beslag gelegd op diverse banksaldi van de bestuurder en tevens executoriaal derdenbeslag gelegd onder het OM vanwege zaken die door het OM strafrechtelijk bij de bestuurder in beslag zijn genomen. Inmiddels is op deze wijze meer dan € 1 miljoen terug in de boedel gevloeid.

Toelichting

De bestuurder is aansprakelijk gesteld ex art. 2:248 BW en bij eindvonnis veroordeeld tot betaling van het boedeltekort. Dat vonnis is onherroepelijk en wordt geëxecuteerd. De curator heeft beslag gelegd op diverse banksaldi van de bestuurder en tevens executoriaal derdenbeslag gelegd onder het OM vanwege zaken die door het OM strafrechtelijk bij de bestuurder in beslag zijn genomen. Inmiddels is op deze wijze meer dan € 1,7 miljoen terug in de boedel gevloeid.

24-07-2020



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Diverse partijen hebben in de ogen van de curator paulianeus dan wel onrechtmatig gehandeld jegens PlanB4you BV en haar crediteuren / inleggers. De dochter van de bestuurder en de vennootschap Complus CVOA zijn hiervoor aansprakelijk gesteld en in een bodemprocedure veroordeeld tot betaling van schadevergoedingen aan de boedel van totaal bijna € 7 ton. De curator is thans bezig het vonnis te executeren middels het leggen van derdenbeslagen onder banken en het OM.

16-08-2018



Nee

31-07-2019



7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator doet ook onderzoek naar andere derden die op onrechtmatige wijze bevoordeeld zijn ten koste van PlanB4you BV.

16-08-2018



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek verricht zowel feitelijk als juridisch als verhaalsonderzoek. Diverse personen verhoord. Procedures gevoerd.

16-08-2018




8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 166.870,48	16-08-2018  5
€ 227.332,53	04-02-2019  6
€ 235.043,72	22-01-2020  8
€ 240.184,63	24-07-2020  9
€ 242.171,84	06-01-2021  10
€ 313.012,55	07-07-2021  11

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 5.165,00	16-08-2018  5
------------	---

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00	16-08-2018  5
--------	---






8.4 Andere pref. crediteuren

€ 15.069,26	16-08-2018  5
-------------	---

Toelichting

D. Lorek Kosten aanvraag fail.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

954	16-08-2018
	 5
1161	04-02-2019
	 6
Toelichting waarvan 72 betwist	
1021	22-01-2020
	 8
Toelichting Waarvan 74 betwist.	
1095	24-07-2020
	 9
Toelichting Waarvan 74 betwist	
1098	06-01-2021
	 10
Toelichting N.a.v. een brief aan de crediteuren (update en opvragen rekeningnummers) zijn er 82 "nieuwe" vorderingen ingediend. Deze vorderingen zijn allemaal gecontroleerd en er is gebleken dat een groot aantal van deze vorderingen een dubbel ingediende vordering betreft. Het exact aantal concurrente crediteuren is nog niet bekend, het beoordelen van de nieuw ingediende vorderingen is nog niet afgerond.	

1112

07-07-2021

 **11**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.125.872,35	16-08-2018
	 5
€ 2.358.871,69	04-02-2019
	 6
Toelichting Waarvan € 143.124,42 betwist	
€ 2.363.356,69	31-07-2019
	 7
Toelichting waarvan € 144.124,42 betwist	
€ 2.222.532,27	22-01-2020
	 8
Toelichting waarvan € 140.824,42 betwist.	
€ 2.227.612,27	06-01-2021
	 10
Toelichting Vanaf december 2020 is er een begin gemaakt aan het controleren van alle ingediende vorderingen, hierbij wordt er gecontroleerd of de aangeleverde bewijsstukken aansluiten met de bijschrijvingen op de bank van PlanB4You en	

of de crediteuren al terugbetalingen hebben ontvangen vanuit PlanB4you.

Tot nu toe is gebleken dat een groot aantal terugbetalingen niet verwerkt zijn in de vorderingen van crediteuren, verder zijn er dubbele vorderingen ingediend door crediteuren en in een enkel geval zijn bewijsstukken vervalst. In de komende periode worden alle vorderingen die nog niet gecontroleerd zijn tot in detail gecontroleerd.

Bij een gelijkblijvend aantal concurrente crediteuren zal de hoogte van de concurrente vorderingen aanzienlijk omlaag gaan.

€ 2.330.704,88

07-07-2021

 11

Toelichting

Op basis van een eerdere beslissing van de rechter-commissaris en een door de curator met het OM gemaakte afspraak krijgen crediteuren maximaal hun inleg verminderd met hetgeen door PlanB4You aan hen is uitbetaald, ten titel van uitdeling in het faillissement uitgekeerd. Vorderingen die betrekking hebben op het door PlanB4You gegarandeerde rendement worden niet geverifieerd, althans betwist door de curator. De reden hiervoor is de volgende. Het OM was slechts bereid tot afdracht van de inbeslag-genomen en verbeurd verklaarde gelden aan de boedel als de curator zou garanderen dat crediteuren géén voordeel zouden trekken uit het deelnemen aan een verboden beleggingsspel. De curator heeft die toezegging gedaan en op basis van die toezegging heeft het OM (dus onder voorwaarde) gelden afgedragen aan de boedel. Om diezelfde reden zal een eventueel surplus nadat alle crediteuren zijn betaald worden afgedragen aan de Staat der Nederlanden (zie ook sub 10 hierna).

Inmiddels zijn alle vorderingen van de crediteuren gecontroleerd op terugbetalingen. Niet opgegeven terugbetalingen zijn in mindering gebracht op de vorderingen van de crediteuren en de crediteuren zijn hieromtrent geïnformeerd. Enkele personen hebben gefingeerde vorderingen ingediend, in een enkel geval zelfs met vervalste bankbescheiden. De bedragen waarvan crediteuren zeggen die betaald te hebben aan PlanB4You worden door mijn kantoor gecheckt met de bedragen die op de bankrekening van PlanB4You zijn ontvangen. Verschillen worden uitgezocht en die controle heeft dus een aantal gevallen van frauduleus ingediende vorderingen aan het licht gebracht.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De vooruitzichten voor de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend zijn goed. Nog niet alle inleggers van het concept PlanB4you hebben hun vordering ingediend. Zij zijn of worden nog door de curator uitgenodigd om dit te doen.

16-08-2018

 5

Alle bekende crediteuren zijn inmiddels benaderd. Sporadisch meldt zich nog een crediteur maar het overgrote deel is inmiddels bekend. De vooruitzichten voor crediteuren zijn nog steeds goed.

04-02-2019

 6

Inmiddels is aan de rechter-commissaris verzocht om een datum voor de verificatievergadering in te plannen. Dit verzoek is nog in behandeling.

06-01-2021

 10

Het faillissement van PlanB4You zal afgewikkeld worden door het verbindend worden van de uitdelingslijst. Op 21 juli om 10:00 vindt de verificatievergadering plaats waar de vorderingen worden vastgesteld. Het gaat hier om een fysieke vergadering waarbij crediteuren aanwezig kunnen zijn.

07-07-2021

 **11**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Reguliere werkzaamheden ter controle en administratie van vorderingen van crediteuren.

16-08-2018

 5


Het meeste werk zit momenteel nog in het controleren van alle ingediende vorderingen, hierbij wordt er ook met name gecontroleerd of er al terugbetalingen/uitbetalingen zijn ontvangen door de crediteuren.

06-01-2021


 10

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

mr. W. de Schuymer in zijn hoedanigheid van curator in het faillissement van Express Consult BVBA en mr. H. de Meyer in zijn hoedanigheid van vereffenaar van Complus CVOA en mevrouw Bettina de Boes procedure voor de ondernemingsrechtbank te Gent. 22-01-2020  8

9.2 Aard procedures

De procedure strekt tot afdracht van gelden die zijn onttrokken aan PlanB4you. 22-01-2020  8


9.3 Stand procedures


9.4 Werkzaamheden procedures


Er zijn geen lopende procedures meer. 06-01-2021  10


10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Het rechtmatigheidsonderzoek is nog niet afgerond. Er staan nog diverse personen op de lijst die onderzocht moeten worden. Mogelijk worden nog meer verhoren ingepland. 16-08-2018  5

Het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond. Tegen enkele personen is te weinig bewijs voorhanden en zou het niet in het belang van de boedel zijn om daar tegen te procederen. In België heeft de curator verzocht om de vereffening te heropenen van de vennootschap Complus CVOA. Dit omdat er nog een beslagen saldo staat bij het Belgische OM dat verdeeld dient te worden onder de schuldeisers van Complus (waarvan PlanB4you er dus één is). Recentelijk is de vereffening heropend. De curator moet wachten op de bevindingen van de vereffenaar. Tevens is de curator nog in afwachting van de overboeking van het saldo van de door het Belgisch OM in beslag genomen rekening van Karen Schabregs naar de boedelrekening. 31-07-2019  7

De inmiddels opgestarte procedure tegen mr. De Schuymer en mr. De Meyer en mevrouw De Boes heeft betrekking op deze kwestie (zie verslag 7, 10.1). De beoogde uitkomst van de procedure is wat de curator van Planb4you betreft dat het Belgische OM moet afdragen aan de boedel van Planb4you. 22-01-2020  8

Er zijn er meerdere partijen (waaronder de boedel van PlanB4you) maken aanspraak op een beslag saldo. De curator heeft met de wederpartijen op hoofdlijnen een akkoord bereikt voor een regeling. De details worden nader uitgewerkt. Als de regeling definitief tot stand komt, ontvangt de boedel van PlanB4you een zeer substantieel deel van de beslagen gelden. Een regeling 06-01-2021  10

bevordert de afwikkeling van de kwesties in België, terwijl de mogelijke procesrisico's worden geëlimineerd.

Verder is verzoek voor het inplannen van een verificatievergadering is in behandeling. Na het vaststellen van de vorderingen zal er een uitdelingslijst gepubliceerd worden. De verwachting is dat in de eerste helft van 2021 de crediteuren een uitdeling op hun ingediende vorderingen ontvangen.

Op dit moment kan slechts worden medegedeeld dat het de verwachting is dat op termijn een zeer aanzienlijke uitkering kan worden gedaan aan de concurrente crediteuren. De hoogte van die uitkering is met name afhankelijk van het al dan niet gehomologeerd worden van de vaststellingsovereenkomst in België. Wordt die gehomologeerd en worden tevens nog Paypal saldi afgedragen aan de boedel dan is het in theorie mogelijk dat het faillissement eindigt met een surplus. Dat overschot zal aan de Staat der Nederlanden worden afgedragen ten titel van afdracht crimineel vermogen. Daartoe is een beschikking op de voet van art. 176, lid 2 Fw. genomen door de rechter-commissaris in dit faillissement. De betreffende beschikking is te vinden op de website van de curator www.dekkersmits.com

07-07-2021

 **11**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

16-08-2018

 5

Het is onbekend hoelang de procedures in België nog gaan duren. Daarom kan er geen uitspraak worden gedaan over de termijn van afwikkeling.

31-07-2019

 7

Er zal nog dit jaar worden overgegaan tot het formeel laten verifiëren van de ingediende vorderingen.

24-07-2020

 9

Zie 10.1

06-01-2021

 10

10.3 Indiening volgend verslag

1-1-2022

07-07-2021

 **11**

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen