

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	31-03-2020
Insolventienummer	F.01/18/101
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000039194:F004
Datum uitspraak	10-04-2018

R-C	mr. CAM de Bruijn
Curator	mr M.J.L. Versantvoort

Algemene gegevens

Naam onderneming

Inhoofdzaak B.V.	08-05-2018
	 1

Gegevens onderneming

Inhoofdzaak B.V., statutair gevestigd te Eindhoven, (volgens de Kamer van Koophandel) kantoorhoudende te (5611 CE) Eindhoven, Vestdijk 62, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 63292556.	08-05-2018
	 1

Activiteiten onderneming

Blijkens het handelsregister van de Kamer van Koophandel hield gefailleerde zich bezig met "het verlenen van diensten en adviezen op het gebied van zakelijke dienstverlening, energie, juridische zaken en verzekeringen met name voor de MKB Markt, onder andere middels een ondernemersbundel".	08-05-2018
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 1.565.362,00	€ 117.550,00	€ 1.389.114,00
2016	€ 6.513.427,00	€ 65.280,00	€ 783.887,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

08-05-2018

 1

Toelichting

Per faillissementsdatum waren er geen personeelsleden in dienst. Ingevolge de gegevens uit de Kamer van Koophandel zou er echter sprake zijn van 90 werkzame personen.

Boedelsaldo

€ 241,05

08-05-2018

 1

€ 241,29

01-11-2018

 2

€ 241,57

16-04-2019

 3

€ 241,85

08-10-2019

 4

€ 242,08

31-03-2020

 **5**

Verslagperiode

van

10-4-2018

08-05-2018

 1

t/m

8-5-2018

van

9-5-2018

01-11-2018

 2

t/m

31-10-2018

van

1-11-2018

16-04-2019

 3

t/m

15-4-2019

van

16-4-2019

08-10-2019

 4

t/m

8-10-2019

van

9-10-2019

31-03-2020

 **5**

t/m

29-3-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	9 uur 16 min
2	4 uur 44 min
3	1 uur 1 min
4	1 uur 6 min
5	0 uur 42 min
totaal	16 uur 49 min

Toelichting bestede uren

Er is blijkens de jaarstukken 2016 sprake van een vordering op (gefaillleerde)groepsmaatschappijen van € 370.716,00 en sprake van een post van € 340.000,00 aan financiële vaste activa. 08-05-2018  1

Tweede voortgangsverslag: 16-04-2019
In totaal werden aan dit faillissement 15 uur en 2 minuten besteed.  3

Derde voortgangsverslag: 08-10-2019
Bestede uren verslagperiode: 1 uur en 6 minuten (1,10 uur).  4
Totaal bestede uren: 16 uur en 8 minuten (16,13 uur).

Vierde voortgangsverslag: 31-03-2020
Bestede uren verslagperiode: 42 minuten (0,70 uur).  5
Totaal bestede uren: 16 uur en 50 minuten (16,83 uur).

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Inhoofdzaak B.V. maakt onderdeel uit van een structuur van vennootschappen. 08-05-2018  1

Bestuurder en enig aandeelhouder van gefaillleerde is ROKZ Groep B.V., welke vennootschap eveneens op 3 april 2018 is gefaillleerd met aanstelling van ondergetekende tot curator. De verslagen inzake ROKZ Groep B.V. zullen worden gedeponeerd onder nummer F.01/18/87.

ROKZ Groep B.V. is tevens bestuurder en enig aandeelhouder van het eveneens gefaillleerde Top Selectief B.V. (F01/18/86) en Collectief Voordelig B.V. (F01/18/99). Tot voor kort was zij eveneens bestuurder en enig aandeelhouder van Scherp Direct B.V. en Stel Zeker B.V. (deze beide vennootschappen werden ontbonden op 26 maart 2018). De heer R. Hamers op zijn beurt is bestuurder van ROKZ Groep B.V. Enig aandeelhouder van ROKZ Groep B.V. is Xintos Holding B.V. Van Xintos Holding B.V. is de heer Hamers bestuurder en enig aandeelhouder. Op 26 oktober 2017 is de heer D.G.G. Franssen als bestuurder van ROKZ Groep B.V. uitgetreden op 2 augustus 2017 de heer E.F.P. Hollander. De aandelen van de heer Hollander en de heer Franssen zijn overgenomen door de heer Hamers.

1.2 Lopende procedures

Voor zover de curator bekend is er geen sprake van lopende procedures waarbij Inhoofdzaak B.V. is betrokken.

08-05-2018

 1

Eerste voortgangsverslag:

01-11-2018

Ook in de achterliggende verslagperiode is niet gebleken van nog lopende procedures.

 2

1.3 Verzekeringen

Inhoofdzaak B.V. had een ziekteverzuimverzekering op haar naam staan. Deze polis is per 10 april 2018 geroyeerd.

08-05-2018

 1

1.4 Huur

Er was sprake van een huurovereenkomst op naam van gefailleerde ter zake de huur van kantoorruimte aan de Vestdijk 62 te Eindhoven. De huurovereenkomst is in overleg met de verhuurder beëindigd per faillissementsdatum.

08-05-2018

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Als oorzaak van het faillissement, dat op eigen verzoek werd uitgesproken, is door de bestuurder aangegeven dat ten gevolge van de energiebemiddeling die door gefailleerde en aan haar gelieerde (en eveneens gefailleerde) vennootschappen Collectief Voordelig B.V. en Top Selectief B.V. werd verricht veel klachten ontstonden op internet. Veel klanten die via bemiddeling van één van bovengenoemde vennootschappen een energiecontract hadden afgesloten, waren achteraf van mening niet de deal te hebben gesloten waarop ze hadden gehoopt. Daardoor is sprake geweest van veel negatieve publiciteit. Door deze - naar het oordeel van de bestuurder onterechte - negatieve publiciteit verdween het vertrouwen van klanten. Bovendien werd een negatief kort geding vonnis ontvangen, ten gevolge waarvan een zeer groot bedrag aan voorgeschoten provisies aan een leverancier diende te worden terugbetaald. Deze samenloop van omstandigheden heeft volgens de bestuurder tot het faillissement geleid.

De curator zal de (door de bestuurder aangedragen) oorzaken van het faillissement nader onderzoeken.

Tweede voortgangsverslag:

De aangegeven oorzaken in het aanvangsverslag kunnen worden onderschreven. Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement is evenwel nog niet volledig afgerond.

Derde voortgangsverslag:

Verwezen wordt naar onder meer de faillissementsverslagen welke worden gedeponereerd in het faillissement van ROKZ Groep B.V. Ook in het onderhavige faillissement werd een melding betalingsonmacht gedaan waarbij als oorzaak voor deze melding is verwezen naar een debiteur welke betaalde commissies terugvorderde.

Vierde voortgangsverslag:

De curator zet zijn onderzoek in de komende verslagperiode voort.

08-05-2018



1

16-04-2019



3

08-10-2019



4

31-03-2020



5

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

08-05-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

08-05-2018



Toelichting

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel is opgenomen dat er sprake zou zijn van 90 personeelsleden, hetgeen niet aansluit bij het aantal in dienst zijnde werknemers per faillissementsdatum.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De werkzaamheden zijn afgerond.

08-05-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde heeft geen onroerende zaken in eigendom.

08-05-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen

08-05-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde bleek geen eigenaar van bedrijfsmiddelen.

08-05-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

08-05-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen

08-05-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er bleek geen sprake van voorraden en/of onderhanden werk.

08-05-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen

08-05-2018



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Gefailleerde beschikt over een klantenbestand ten aanzien waarvan de curator de verkoopbaarheid onderzoekt.

08-05-2018



In de komende verslagperiode wordt nader onderzoek verricht naar eventuele aanwezige andere activabestanddelen.

Eerste voortgangsverslag:

01-11-2018

Vooralsnog is het niet mogelijk gebleken het klantenbestand van gefailleerde te verkopen. Van andere activabestanddelen is vooralsnog niet gebleken.



3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatie van klantgegevens.

08-05-2018



Tweede voortgangsverslag:

16-04-2019

Het is niet mogelijk gebleken om het klantenbestand (c.q. leads) van gefailleerde (in het kader van een eventuele doorstart) te verkopen. De werkzaamheden zijn grotendeels afgerond.



Derde voortgangsverslag:

08-10-2019

De werkzaamheden zijn afgerond.



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
BlackBelts Direct Sales B.V.	€ 159.264,83	€ 0,00	
Carmel Solutions Europe B.V.	€ 19.377,26	€ 0,00	
totaal	€ 178.642,09	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

BlackBelts Direct Sales B.V. betreft een failliete vennootschap. De curator heeft de vordering ingediend in het betreffende faillissement. Carmel Solutions Europe B.V. heeft aanspraak gemaakt op een tegenvordering.

08-05-2018
 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Aanschrijven debiteuren. De vordering op BlackBelts Direct Sales B.V. werd ingediend bij de dienstdoende curator.

08-05-2018
 1

Eerste voortgangsverslag:
Naar het zich laat aanzien zullen de vorderingen op debiteuren niet kunnen worden geïncasseerd.

01-11-2018
 2

Tweede voortgangsverslag:
Het is niet mogelijk gebleken de (verpande) vorderingen op debiteuren te incasseren.

16-04-2019
 3

Derde voortgangsverslag:
De werkzaamheden zijn afgerond.

08-10-2019
 4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 1.006.527,38

08-05-2018
 1

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van de Coöperatieve Rabobank U.A. op in hoofdzaak B.V. en het eveneens gefailleerde Collectief Voordelig B.V. bedraagt € 1.006.527,38. Aan de Rabobank zijn zekerheden verstrekt. Voor een beschrijving wordt verwezen naar het hoofdstuk "Beschrijving zekerheden".

5.2 Leasecontracten

Er blijkt geen sprake te zijn van afgesloten leasecontracten.

08-05-2018
 1

5.3 Beschrijving zekerheden

De Coöperatieve Rabobank U.A. heeft de gebruikelijke zekerheden verkregen, bestaande uit onder meer verpanding van huidige en toekomstige inventaris, een pandrecht op vorderingen en overige zekerheden (waaronder enkele borgstellingen).

08-05-2018

 1

Eerste voortgangsverslag:

01-11-2018

Met de Coöperatieve Rabobank U.A. zijn verdelingsafspraken gemaakt, doch tot op heden heeft dit in het onderhavige faillissement niet tot een verdeling geleid aangezien het vooralsnog niet mogelijk is gebleken het actief van gefailleerde, het klantenbestand, te verkopen.

 2

5.4 Separatistenpositie

De Coöperatieve Rabobank U.A. bekleedt een separatistenpositie. Met de Rabobank zijn nadere afspraken gemaakt.

08-05-2018

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Vooralsnog hebben zich geen crediteuren gemeld welke een beroep op eigendomsvoorbehoud hebben gedaan.

08-05-2018

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

08-05-2018

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

08-05-2018

 1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

08-05-2018

 1

Toelichting

Niet van toepassing.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Het voeren van correspondentie en overleg met de Coöperatieve Rabobank U.A. omtrent de aan haar verstrekte zekerheden.

08-05-2018

 1

Tweede voortgangsverslag:

16-04-2019

De werkzaamheden zijn grotendeels afgerond, doch ook in de komende verslagperiode zal nog contact met de Coöperatieve Rabobank U.A. worden onderhouden terzake onder meer haar restantvordering.

 3

Derde voortgangsverslag:

08-10-2019

De werkzaamheden zijn nagenoeg afgerond.

 4

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De werkzaamheden van gefailleerde bleken reeds vóór faillissementsdatum te zijn beëindigd.

08-05-2018

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing nu van enige voortzetting van de activiteiten na datum faillissement geen sprake is geweest.

08-05-2018

 1

Vierde voortgangsverslag:

Van een voortzetting van de activiteiten is geen sprake, desondanks zal een tussentijds financieel verslag worden overgelegd.

31-03-2020

 **5**

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De werkzaamheden zijn afgerond.

08-05-2018

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Naar het zich laat aanzien behoort een doorstart niet tot de mogelijkheden.

08-05-2018

 1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

08-05-2018

 1

6.6 Opbrengst

€ 0,00

08-05-2018

 1

Toelichting

Niet van toepassing.

6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

08-05-2018

 1

Toelichting

Niet van toepassing.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De werkzaamheden zijn afgerond.

08-05-2018

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In de komende verslagperiode zal nader worden onderzocht of is voldaan aan de boekhoudplicht.

08-05-2018

 1

Eerste voortgangsverslag:

01-11-2018

In de komende verslagperiode zal het onderzoek naar de vraag of voldaan is aan de boekhoudplicht worden voortgezet. De financiële administratie was per faillissementsdatum bijgewerkt.

 2

Tweede voortgangsverslag:

16-04-2019

Het onderzoek is nog niet afgerond. Door de curator is tevens een externe accountant ingeschakeld met het verzoek nader onderzoek te verrichten op enkele punten. Dit onderzoek richt zich voornamelijk op het gelieerde faillissement van ROKZ Groep B.V.

 3

Derde voortgangsverslag:

08-10-2019

Verwezen wordt naar hetgeen is vermeld in het tweede voortgangsverslag.

 4

Vierde voortgangsverslag:

31-03-2020

Door de curator zijn (in de gelieerde faillissementen) vragen geformuleerd aan de (voormalige) bestuurders. De (voormalige) bestuurders hebben deze vragen beantwoord met tussenkomst van hun advocaat. De beantwoording wordt door de curator in de komende verslagperiode nader onderzocht en heeft geleid tot nadere vragen.

 **5**

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarstukken 2015 zijn op 21 april 2016 (en aldus tijdig) gedeponneerd.

08-05-2018

De jaarstukken 2016 zijn op 28 maart 2017 (en aldus tijdig) gedeponneerd.

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is slechts een samenstellingsverklaring afgegeven ten aanzien van de jaarrekening over 2016; een goedkeuringsverklaring was ook niet (wettelijk) vereist.

08-05-2018

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Nog nader zal worden onderzocht of voldaan is aan de stortingsverplichting.

08-05-2018



Eerste voortgangsverslag:

01-11-2018

Het gestorte kapitaal bedroeg € 334,00.



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

08-05-2018



In de komende verslagperiode zal nader onderzoek worden verricht naar de vraag of sprake is van onbehoorlijk bestuur.

Toelichting

01-11-2018



Eerste voortgangsverslag:

Het onderzoek naar de vraag of sprake is van onbehoorlijk bestuur is nog niet afgerond.

Toelichting

16-04-2019



Tweede voortgangsverslag:

Het onderzoek is nog in volle gang. Verwezen wordt tevens naar hetgeen is gesteld onder punt 7.1.

Toelichting

08-10-2019



Derde voortgangsverslag:

Verwezen wordt naar het faillissementsverslag inzake ROKZ Groep B.V. De curator doet onderzoek naar onder meer de geldstromen welke in dat faillissement hebben plaatsgevonden en heeft nadere vragen gesteld aan de voormalige bestuurders. Dit onderzoek zal ook in de komende verslagperiode worden gecontinueerd.

Toelichting

31-03-2020



Vierde voortgangsverslag:

Het onderzoek naar de vraag of er sprake is van onbehoorlijk bestuur is nog niet afgerond. Niet valt uit te sluiten dat de Belastingdienst nog een nader invorderingsonderzoek zal instellen.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In de komende verslagperiode zal nader onderzoek worden verricht naar de vraag of sprake is van paulianeus handelen.

08-05-2018



Toelichting

Eerste voortgangsverslag:

Het onderzoek naar de vraag of sprake is van paulianeuse rechtshandelingen is nog niet afgerond.

01-11-2018



Toelichting

Tweede voortgangsverslag:

Het onderzoek naar mogelijke paulianeuze transacties is nog lopende.

16-04-2019



Toelichting

Derde voortgangsverslag:

Het onderzoek is nagenoeg afgerond.

08-10-2019



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Eerste voortgangsverslag:

De rechtmatigheidsonderzoeken zijn nog niet afgerond en zullen in de komende verslagperiode waar nodig worden gecontinueerd.

01-11-2018



Tweede voortgangsverslag:

De rechtmatigheidsonderzoeken zullen ook in de komende verslagperiode worden gecontinueerd.

16-04-2019



Derde voortgangsverslag:

Verwezen wordt naar het gestelde onder punt 7.5 van dit verslag.

08-10-2019



Vierde voortgangsverslag:

Verwezen wordt naar hetgeen gesteld is in het onderhavige verslag en de eerder opgemaakte verslagen.

31-03-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De in gang gezette onderzoeken zullen in de komende verslagperiode worden gecontinueerd. 08-05-2018  1

Eerste voortgangsverslag: 01-11-2018
In de komende verslagperiode zullen de rechtmatigheidsonderzoeken waar nodig worden gecontinueerd.  2

Tweede voortgangsverslag: 16-04-2019
De onderzoeksresultaten van de door de curator ingeschakelde accountant zullen worden afgewacht. Nadat de resultaten bekend zijn zullen deze worden bestudeerd en zal worden bezien in hoeverre één en ander eveneens betrekking heeft op het onderhavige faillissement. Zo nodig zullen nadere vragen worden gesteld aan de (voormalige) bestuurder(s).  3

Derde voortgangsverslag: 08-10-2019
Verwezen wordt naar hetgeen hiervoor is gesteld. De onderzoeken zullen waar nodig worden gecontinueerd.  4

Vierde voortgangsverslag: 31-03-2020
Verwezen wordt naar de faillissementsverslagen van ROKZ Groep B.V, Collectief Voordelig B.V. en Top Selectief B.V.  5

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00 08-05-2018  1

Toelichting
Salaris curator P.M.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 251.149,55 08-05-2018  1

€ 246.414,05 01-11-2018  2

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00 08-05-2018  1

Toelichting
Niet van toepassing.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

08-05-2018

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

10

08-05-2018

 1

14

01-11-2018

 2

15

16-04-2019

 3

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.099.594,07

08-05-2018

 1

Toelichting

Inclusief vordering Rabobank.

€ 1.073.173,53

01-11-2018

 2

Toelichting

+ P.M.

16-04-2019

 3

Toelichting

€ 1.130,479,56 + P.M.

€ 1.064.915,27

31-03-2020

 **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op dit moment is het nog te vroeg om hier enig uitsluitsel over te geven. Naar het zich evenwel laat aanzien zal er geen uitkering kunnen worden gedaan aan de concurrente crediteuren.

08-05-2018

 1

Eerste voortgangsverslag:

01-11-2018

De eerder uitgesproken verwachtingen blijven gehandhaafd. Een uitkering aan in ieder geval de concurrente crediteuren lijkt niet tot de mogelijkheden te behoren.

 2

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De gebruikelijke werkzaamheden ten aanzien van de verificatie van vorderingen.

08-05-2018



Tweede voortgangsverslag:

De werkzaamheden zijn grotendeels afgerond.

16-04-2019



Derde voortgangsverslag:

De werkzaamheden zijn nagenoeg afgerond.

08-10-2019



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er is geen sprake van lopende procedures.

08-05-2018



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

08-05-2018



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

08-05-2018



9.4 Werkzaamheden procedures

Geen

08-05-2018



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zullen de verschillende in gang gezette onderzoeken worden gecontinueerd. 08-05-2018  1

Eerste voortgangsverslag: 01-11-2018
De nog lopende onderzoeken zullen waar nodig worden gecontinueerd.  2

Tweede voortgangsverslag: 16-04-2019
In de komende verslagperiode zullen de rechtmatigheidsonderzoeken zoals beschreven in dit verslag worden voortgezet.  3

Derde voortgangsverslag: 08-10-2019
Door de curator zijn nadere vragen gesteld aan de (voormalige) bestuurders.  4
De door de curator geformuleerde vragen zijn nog niet (volledig) beantwoord. Gezien de gelieerdheid van het onderhavige faillissement aan de faillissementen van Rokz Groep B.V. en Collectief Voordelig B.V. zullen de nadere ontwikkelingen in voornoemde faillissementen vooralsnog worden afgewacht en zal worden gezien in hoeverre de ontwikkelingen van invloed zijn op het onderhavige faillissement.

Vierde voortgangsverslag: 31-03-2020
Ook in de komende verslagperiode zullen de rechtmatigheidsonderzoeken worden gecontinueerd.  5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. 08-05-2018  1

10.3 Indiening volgend verslag

30-9-2020 31-03-2020  5

10.4 Werkzaamheden overig

Correspondentie met rechter-commissaris, verslaglegging ex art. 73a Fw. 08-05-2018  1

Eerste voortgangsverslag: 01-11-2018
Zie tevens hoofdstuk plan van aanpak.  2

Bijlagen