

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

## Betreft

---

Verslagnummer	5
Datum verslag	10-06-2021
Insolventienummer	F.01/19/187
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000096345:F003
Datum uitspraak	11-06-2019

---

R-C	mr. C.A.M. de Bruijn
Curator	mr Ph.W. Schreurs

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

United Wealth Exclusive BV 26-06-2019  
 1

### Gegevens onderneming

United Wealth Exclusive B.V. 26-06-2019  
Van Swietenstraat 7  
5707 EN HELMOND  1

Congenials BV 13-12-2019  
h.o.d.n. United Webshop  
Noord Brabantlaan 303 N 11  
5657 GB EINDHOVEN  2  
KvK-nr: 67019269

Hominem BV  
Van Swietenstraat 7  
5707 EN HELMOND  
KvK-nr: 66113695

United Wealth Exclusive BV  
Van Swietenstraat 7  
5707 EN HELMOND  
KvK-nr: 67030424

## Activiteiten onderneming

Financiële holding

26-06-2019



Congenials:

13-12-2019

Uit het handelsregister volgt: webshop in verzorgingsproducten, huishoudelijk textiel, lustopwekkende chocolade, pijnpleisters, voedingssupplementen.



De precieze activiteiten, althans de overige activiteiten, zijn nog onderwerp van onderzoek.

Hominem:

Holdingactiviteiten.

United Wealth Exclusive:

Financiële Holding

## Financiële gegevens

### Toelichting financiële gegevens

De administratie van UWE is opgevraagd, maar is nog niet in leesbare vorm ontvangen.

26-06-2019



De financiële gegevens van Congenials, Hominem en United Wealth Exclusive zijn niet eenvoudig noch eenduidig uit de administratie(s) af te leiden. Getwijfeld dient te worden aan de juistheid van deze gegevens.

13-12-2019



### Gemiddeld aantal personeelsleden

0

26-06-2019



### Toelichting

Bij Congenials, Hominem en United Wealth Exclusive zouden per datum faillissement géén mensen in dienst zijn.

13-12-2019



## Boedelsaldo

€ 0,00

26-06-2019



€ 352.701,56

13-12-2019



### Toelichting

De faillissementen van de Bestuurder, Congenials, Hominem en United Wealth Exclusive zijn volledig verweven. De rechter-commissaris heeft in deze faillissementen (salaris)consolidatie toegestaan. Zodoende is één gezamenlijk boedelsaldo weergegeven.

€ 66.872,03

11-06-2020



€ 37.338,41

11-12-2020



€ 37.373,40

**10-06-2021**



## Verslagperiode

van

11-6-2019

26-06-2019



t/m

25-6-2019

van

26-6-2019

13-12-2019



t/m

10-12-2019

van

11-12-2019

11-06-2020



t/m

9-6-2020

van

10-6-2020

11-12-2020



t/m

10-12-2020

van

11-12-2020

**10-06-2021**



t/m

9-6-2021

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	69 uur 30 min
2	553 uur 54 min
3	100 uur 42 min
4	42 uur 42 min
5	124 uur 42 min
<b>totaal</b>	<b>891 uur 30 min</b>

### Toelichting bestede uren

De faillissementen van de Bestuurder, Congenials, Hominem en United Wealth Exclusive zijn volledig verweven. De rechter-commissaris heeft in deze faillissementen (salaris)consolidatie toegestaan. Zodoende is één totaal urensaldo weergegeven.

13-12-2019



## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Hominem BV is de bestuurder enig aandeelhouder van United Wealth Exclusive BV ('UWE'). De heer M. Persoon is bestuurder enig aandeelhouder van UWE.

26-06-2019



De Bestuurder is getrap (enig) aandeelhouder en bestuurder van Congenials, Hominem en United Wealth Exclusive. Feitelijk acteerden de verschillende rechtspersonen als één organisatorisch geheel onder de leiding van in ieder geval de Bestuurder. Voor derden was het vermoedelijk niet of nauwelijks duidelijk dat er sprake was van verschillende rechtspersonen, noch wat daarvan de juridische gevolgen van zouden moeten zijn. Intern werd ook niet of nauwelijks een aantoonbaar onderscheid gemaakt tussen de rechtspersonen, hetgeen ook de consolidatie rechtvaardigt.

13-12-2019



### 1.2 Lopende procedures

N.v.t.

26-06-2019



Bij de AFM liep nog een procedure inzake verbeurde dwangsommen. Verwezen wordt in deze naar de website van de AFM: <https://www.afm.nl/nl-nl/nieuws/2018/dec/lod-persoon>

13-12-2019



### 1.3 Verzekeringen

N.v.t.

26-06-2019



## 1.4 Huur

N.v.t.

26-06-2019



## 1.5 Oorzaak faillissement

Bestuurder geeft aan dat het bedrijf nooit van de grond is gekomen, aangezien ze aan het wachten waren op financiering van het bedrijf.

26-06-2019



Aan de bekende crediteuren in de faillissementen van Congenials, Hominem, United Wealth Exclusive en van Bestuurder privé is een bericht van de volgende strekking verstuurd:

13-12-2019



Het is gebleken dat ca 1000 personen gelden hebben ingelegd via verschillende wegen, maar in het merendeel ter belegging in Forex/Fibo/Crypto's e.d. De curator heeft in onderzoek of die gelden daadwerkelijk zijn belegd en of daarvan nog iets resteert. Daarom is nog geen volledige duidelijkheid.

Wel is duidelijk dat de ingelegde gelden in belangrijke mate zijn aangewend voor andere projecten dan aan de beleggers was voorgehouden. Het betreft projecten met uiterst onduidelijke en onzekere vooruitzichten en de vastlegging daarvan in juridische zin is uiterst beperkt geweest. Een substantieel deel van de gelden is bovendien consumptief aangewend. Naar huidig inzicht waren de door de beleggers gezamenlijk ingelegde gelden reeds medio 2017 danwel volledig verdampt, danwel geblokkeerd, danwel was terugbetaling daarvan volstrekt onwaarschijnlijk.

Er is inmiddels zekerheid dat de overzichten die aan beleggers ter beschikking werden gesteld en waaruit deze hun aanspraak konden afleiden alsmede welk rendement hun inleg inmiddels zou hebben gegenereerd geen enkele realiteit hadden. Deze aan u toegestuurde overzichten berusten op volstrekt gefingeerde gegevens en zijn als zodanig aan te merken als valsheid in geschrifte.

Naar huidig inzicht is het daarom volstrekt onaannemelijk dat door beleggers ingelegde gelden ooit nog geheel of zelfs maar gedeeltelijk terugbetaald zullen worden.

In verband met het vorenstaande loopt inmiddels een strafrechtelijk onderzoek tegens de bestuurder en enkele andere personen. Dit onderzoek wordt uitgevoerd door de bevoegde autoriteiten.

De curator is voorshands van mening dat dit de oorzaak is van het faillissement.


Beleggers kunnen berichten sturen aan beleggers-united-wealth@boelszanders.nl. Via dit e-mailadres kunt u ook uw vordering indienen.

## 2. Personeel

---


### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden  
0

26-06-2019  
 1

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement


Personeelsleden  
0

26-06-2019  
 1

### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

N.v.t.

26-06-2019  
 1

## 3. Activa


---

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
N.v.t.			
<b>totaal</b>	€ 0,00		€ 0,00


### Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

26-06-2019  
 1

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

26-06-2019  
 1

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting bedrijfsmiddelen

N.v.t.

26-06-2019



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

26-06-2019



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

N.v.t.

26-06-2019



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

N.v.t.

<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

### Toelichting voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

26-06-2019



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

26-06-2019



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

N.v.t.

<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

### Toelichting andere activa

N.v.t.

26-06-2019



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

N.v.t.

26-06-2019





## 4. Debiteuren


---


### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

N.n.b. UWE heeft in ieder geval een positief saldo bij KNAB Bank. Dit saldo was per datum faillissement geblokkeerd. De KNAB Bank is verzocht om het saldo over te boeken. 26-06-2019  
 1

De KNAB Bank heeft het saldo inzake UWE overgeboekt. Voorts is vastgesteld dat een aantal partijen nog bedragen zijn verschuldigd aan faillieten. Deze partijen zullen worden aangeschreven tot betaling. 13-12-2019  
 2

Voorname partij is aangeschreven tot betaling. De betreffende rechtspersoon bleek evenwel ontbonden. De curator heeft thans de voormalig bestuurder tevens vereffenaar aangeschreven tot betaling. 11-06-2020  
 3

De bestuurder/vereffenaar van de ontbonden rechtspersoon heeft geen enkele openheid van zaken gegeven, noch is rekening en verantwoording afgelegd wat er is gebeurd met de ingelegde gelden. De curator rest in deze niets anders dan het doen van aangifte, hetgeen in de volgende verslagperiode zal worden afgehandeld. 11-12-2020  
 4


### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

N.n.b. 26-06-2019  
 1

## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

**Toelichting vordering van bank(en)** 26-06-2019  
 1  
N.v.t.

### 5.2 Leasecontracten

N.v.t. 26-06-2019  
 1

### 5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t. 26-06-2019  
 1



## 5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

26-06-2019



## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

26-06-2019



## 5.6 Retentierechten

N.v.t.

26-06-2019



## 5.7 Reclamerechten

N.v.t.

26-06-2019



## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

N.v.t.

26-06-2019



## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

N.v.t.

26-06-2019



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

26-06-2019



#### 6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

26-06-2019



### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

26-06-2019



### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

N.v.t.

26-06-2019



#### 6.5 Verantwoording

N.v.t.

26-06-2019



#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting

N.v.t.

26-06-2019



#### 6.7 Boedelbijdrage

##### Toelichting

N.v.t.

26-06-2019



#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

26-06-2019



## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

Nog in onderzoek

26-06-2019



In de visie van de curator is niet voldaan de boekhoudplicht. Het was en is niet eenvoudig uit de administratie af te leiden wat is gebeurd met de ingelegde gelden van beleggers. Voorts is aan beleggers niet bestaande rendementen voorgespiegeld als ware dat deze rendementen zouden zijn gerealiseerd.

13-12-2019



## 7.2 Depot jaarrekeningen

UWE heeft alleen over 2016 een jaarrekening gedeponereerd. De jaarrekeningen over 2017 en 2018 zijn niet gedeponereerd en mogelijk ook niet opgesteld. De jaarrekening 2017 is te laat gedeponereerd.

26-06-2019

 1

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

26-06-2019

 1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

N.v.t.

26-06-2019

 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Nog in onderzoek.

26-06-2019

 1

Ja

13-12-2019

 2

### Toelichting

In de visie van de curator is in deze sprake van onbehoorlijk bestuur. De Bestuurder is evenwel privé failliet, zodat het instellen van een dergelijke vordering vooralsnog niet opportuun is.

## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

Nog in onderzoek.

26-06-2019

 1

Ja

11-12-2020

 4

### Toelichting

Diverse gelden zijn zonder titel, of een titel waaraan serieus kan worden getwijfeld, op paulianeuse en/of onrechtmatige wijze weggevloeid naar een later ontbonden rechtspersoon.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Nog in onderzoek.

26-06-2019

 1

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Veiligstellen van administratie.

26-06-2019

 1

De curator heeft, gebruikmakend van de dwangmiddelen die de faillissementswet hem biedt, onder meer (digitale) bestanden veiliggesteld en achterhaald. Daarnaast is de Bestuurder op diverse momenten verhoord. Over de uitkomsten zijn de beleggers op hoofdlijnen geïnformeerd en is de rechter-commissaris bij herhaling meer diepgaand geïnformeerd.

13-12-2019

 2

De curator zal in de strafprocedure een claim benadeelde partij indienen namens de gezamenlijke schuldeisers.

11-12-2020

 4

De curator heeft in de strafprocedure een onderbouwde claim benadeelde partij ingediend namens de gezamenlijke crediteuren. Op 14 oktober a.s. zal de inhoudelijke behandeling in de strafzaak plaatsvinden. De curator zal dan de vordering benadeelde partij namens de gezamenlijke crediteuren verder uiteenzetten aan de rechtbank te Antwerpen.

**10-06-2021**

 **5**

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

26-06-2019

 1

#### Toelichting

Congenials: EUR 3.862,50

Hominem: EUR 1.058,75

UWE: 0

13-12-2019

 2

€ 1.058,75

11-06-2020

 3

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 31.289,00

26-06-2019



### Toelichting

Congenials: EUR 60.145,-  
Hominem: 52.492,-  
UWE: EUR 31.289,-

13-12-2019



€ 145.219,00

11-06-2020



### Toelichting

Congenials: EUR 60.210,-  
Hominem: EUR 38.720,-  
UWE: EUR 46.289,-

€ 209.290,00

11-12-2020



### Toelichting

Congenials: EUR 60.210,-  
Hominem: 67.045,-,-  
UWE: EUR 82.035,-

€ 209.290,00

10-06-2021



### Toelichting

Congenials: EUR 62.866,-  
Hominem: 67.045,-,-  
UWE: EUR 82.035,-

## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

26-06-2019



### Toelichting

Congenials: (nog) niet ingediend.  
Hominem: N.v.t.  
UWE: N.v.t.

13-12-2019



€ 22.836,58

11-06-2020



### Toelichting

Congenials: EUR 22.836,58

## 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

26-06-2019

 1

### Toelichting

Congenials: EUR 3.681,64

Hominem: EUR 297,-

UWE: niet bekend.

13-12-2019

 2

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

26-06-2019

 1

47

13-12-2019

 2

### Toelichting

Congenials: 26

Hominem: 4

UWE: 47

In de visie van de curator is, indien op enig moment er actief beschikbaar is voor verdeling onder de schuldeisers, een volledige geconsolideerde afwikkeling van alle faillissementen te rechtvaardigen. Het is niet goed mogelijk om onderscheid te maken tussen de (administraties) van de verschillende (rechts-)personen.

134

11-06-2020

 3

### Toelichting

Congenials: 29

Hominem: 6

UWE: 99

135

11-12-2020

 4

### Toelichting

Congenials: 29

Hominem: 6

UWE: 100

143

**10-06-2021**

 **5**

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 9.234,00

26-06-2019

 1

€ 800.483,92

13-12-2019

 2

### Toelichting

Congenials: EUR 487.717,36

Hominem: EUR 355.836,75

UWE: EUR 800.483,92

€ 3.943.250,17

11-06-2020

 3

### Toelichting

Congenials: EUR 523.666,36

Hominem: EUR 360.729,40

UWE: EUR 3.058.854,41

€ 4.099.898,60

11-12-2020

 4

### Toelichting

Congenials: EUR 523.666,36

Hominem: EUR 360.729,40

UWE: EUR 3.215.502,84

€ 13.211.785,62

**10-06-2021**

 **5**

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

26-06-2019

 1

Op basis van de huidige feiten en omstandigheden ligt een opheffing wegens gebrek aan baten (artikel 16 Fw) in de lijn der verwachting.

13-12-2019

 2

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven crediteuren.

26-06-2019

 1

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

26-06-2019

 1

### 9.2 Aard procedures

N.v.t.

26-06-2019

 1

### 9.3 Stand procedures

N.v.t.

26-06-2019

 1

### 9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

26-06-2019

 1





## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak



Veiligstellen en onderzoeken van de administratie.	26-06-2019  1
De curator zal zich in de komende verslagperiode met name focussen op het afhandelen van de claims van de beleggers en waar mogelijk achterhalen en mogelijk veiligstellen van actief.	13-12-2019  2
De bevoegde autoriteiten zijn een onderzoek gestart naar de handel en wandel van failliet. Mogelijk wordt dit onderzoek gevolgd door een procedure. De curator wacht de uitkomsten van dat onderzoek en de eventuele procedure verder af. Mogelijk dat de autoriteiten thans nog verborgen actief weten te achterhalen. Het is de inschatting van de curator dat dit onderzoek en de eventuele daaropvolgende procedure nog geruime tijd in beslag zullen nemen.	11-06-2020  3
De curator zal een claim benadeelde partij indienen namens de gezamenlijke schuldeisers in de strafprocedure. De curator zal aangifte doen van paulianeus en/of onrechtmatig onttrokken actief. Daarnaast zal de curator verder corresponderen met de KNAB Bank.	11-12-2020  4

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.	26-06-2019  1
Het ligt in de lijn der verwachting dat de faillissementen pas worden afgewikkeld na afloop van het strafrechtelijke traject.	13-12-2019  2

### 10.3 Indiening volgend verslag

### 10.4 Werkzaamheden overig

Veiligstellen en onderzoeken van de administratie.	26-06-2019  1
Verslaglegging	11-12-2020  4

## Bijlagen

---

### Bijlagen