

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	03-04-2024
Insolventienummer	F.01/23/154
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000287406:F001
Datum uitspraak	06-06-2023

R-C	mr. S.J.O. Vries
Curator	mr A.J.A.M. van Haandel

Algemene gegevens


Naam onderneming

GlobalCloudPayments B.V. 06-07-2023
 1

Gegevens onderneming

GlobalCloudPayments B.V. 06-07-2023
Statutaire zetel: Vlijmen  1
Kantoorhoudende te: Herengracht 449A, 1017 BR, Amsterdam

Activiteiten onderneming

Gefailleerde exploiteerde een onderneming die zich bezighield met het ontwikkelen van een zogenaamde 'Smart ATM'. Dit betrof een nieuwe ATM waarmee de software toegankelijk zou worden voor nieuwe bankpassen, zoals Revolut. 06-07-2023
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ -118.743,00	€ -944.672,00	€ 206.809,00
2021	€ -72.527,00	€ -799.772,00	€ 471.462,00
2022	€ -46.377,00	€ -651.827,00	
2023	€ -18.818,00	€ -23.276,00	

Toelichting financiële gegevens

De gegevens over 2022 en 2023 zijn afgeleid uit de kolommenbalans.

06-07-2023



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

06-07-2023



Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder waren geen werknemers in dienst.

Boedelsaldo

€ 0,00

06-07-2023



Toelichting

Er is nog geen boedelsaldo ontvangen.

€ 7.047,58

04-10-2023



Toelichting

Verslag 2:

Het boedelsaldo bestaat uit de koopsom voor de activa en de opbrengst van de incasso van de debiteuren.

€ 7.015,78

03-04-2024



Verslagperiode

van

6-6-2023

t/m

5-7-2023

van

6-7-2023

t/m

25-9-2023

van

26-9-2023

t/m

3-1-2024

van

4-1-2024

t/m

2-4-2024

06-07-2023

 1

04-10-2023

 2

04-01-2024

 3

03-04-2024

 **4**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	36 uur 18 min
---	---------------





2	47 uur 48 min
---	---------------

3	16 uur 30 min
---	---------------

4	15 uur 54 min
---	---------------


totaal	116 uur 30 min
---------------	-----------------------

Toelichting bestede uren



De uren zijn besteed aan een eerste gesprek met de bestuurder, het veiligstellen van de administratie, de verkoop van de activa, het opzeggen van overeenkomsten, het aanschrijven van de crediteuren en reguliere faillissementswerkzaamheden.	06-07-2023  1
Verslag 2: De uren zijn besteed aan het afronden van de verkoop van de activa, de incasso van de debiteuren, een eerste onderzoek in de administratie en reguliere faillissementswerkzaamheden.	04-10-2023  2
Verslag 3: De uren zijn besteed aan het onderzoek in de administratie, correspondentie met de bestuurder over de eerste bevindingen, correspondentie met het UWV over de afrekening van de NOW en reguliere faillissementswerkzaamheden.	04-01-2024  3
De uren zijn besteed aan nader onderzoek in de administratie, correspondentie met de bestuurder over de conclusies van het onderzoek, correspondentie met het UWV over de verrekening van NOW-tranches en reguliere faillissementswerkzaamheden.	03-04-2024  4

1. Inventarisatie



1.1 Directie en organisatie

De bestuurder van gefailleerde is Esterna Holding B.V. De enig aandeelhouder en bestuurder van Esterna Holding B.V. is de heer A.V. Shternshis.	06-07-2023  1
De aandeelhouders van gefailleerde zijn Capital PI B.V. (90%), Payment Redesign B.V. (5%) en Akse Management B.V. (5%).	


1.2 Lopende procedures


Volgens opgave van de bestuurder zou een oud-medewerker net een verzoekschrift hebben ingediend bij de rechtbank. De curator heeft de rechtbank geïnformeerd over het faillissement en de betreffende partij heeft de vordering reeds ingediend in het faillissement.	06-07-2023  1
Verslag 2: De procedure is geschorst en de wederpartij heeft zijn vordering inmiddels ingediend in het faillissement.	04-10-2023  2

1.3 Verzekeringen


De curator heeft de lopende verzekeringen beëindigd en verzocht eventuele premierestituties over te maken op de boedelrekening.	06-07-2023  1
Verslag 2: De verzekeringen zijn beëindigd en de premierestitutie is overgemaakt op de boedelrekening.	04-10-2023  2

1.4 Huur

Gefailleerde huur een virtual office in Amsterdam en tevens een opslagruimte in 's-Hertogenbosch. De curator heeft beide huurovereenkomsten op grond van art. 39 Fw opgezegd. 06-07-2023  1

Verslag 2: 04-10-2023
De curator heeft de huurovereenkomst van de opslagruimte na oplevering met wederzijds goedvinden beëindigd per 24 juli 2023.  2

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft de onderneming in 2019 overgenomen met de intentie om de software achter pinautomaten (ATM) verder te ontwikkelen en toegankelijk te maken voor nieuwe mediums, waaronder Revolut en crypto. Vanwege de coronapandemie zou de ontwikkeling vertraagd zijn, maar uiteindelijk zou eind 2021 een prototype zijn ontwikkeld. Vanaf medio 2022 heeft de bestuurder gesproken met meerdere investeerders voor verdere ontwikkeling van het prototype en productie, omdat onvoldoende middelen aanwezig waren om de onderneming voort te zetten, aldus de bestuurder. De zoektocht naar een investeerder is niet geslaagd, hetgeen reden is geweest voor de bestuurder om vanaf november 2022 de werkzaamheden te beëindigen. Volgens de bestuurder is in april 2023 gekozen voor het aanvragen van het eigen faillissement. 06-07-2023  1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

06-07-2023



Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder waren geen werknemers in dienst ten tijde van de faillietverklaring.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

06-07-2023



Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder waren 2 werknemers in dienst, maar zijn deze contracten reeds voor faillissement beëindigd.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

06-07-2023



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

06-07-2023



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

06-07-2023



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinventaris	€ 2.500,00	€ 0,00
Testkaarten	€ 250,00	
totaal	€ 2.750,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen bestaan uit een kantoorinventaris (o.a. monitoren, computers, bureaus, printers) inclusief enkele kluisen. Daarnaast is sprake van enkele testkaarten ten behoeve van de ontwikkelde software.

06-07-2023

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Voor zover het bodemvoorrecht van toepassing is, zal de curator aanspraak maken op de opbrengst. Overigens heeft de curator nog geen melding ontvangen van een pandrecht.

06-07-2023

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft de bedrijfsmiddelen verkocht aan een opkoper en de testkaarten aan een derde partij.

06-07-2023

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

06-07-2023

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

06-07-2023

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Banksaldo	€ 28,54	
totaal	€ 28,54	€ 0,00

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

06-07-2023

 1

Verslag 2:

De curator heeft een banksaldo aangetroffen op een buitenlandse bankrekening en laten overmaken naar de boedelrekening.

04-10-2023

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

06-07-2023

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteur	€ 3.630,00	€ 3.630,00	
totaal	€ 3.630,00	€ 3.630,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Volgens opgave van de bestuurder is sprake van één handelsdebiteur. De curator heeft de betreffende debiteur aangeschreven, echter deze betwist de vordering.

06-07-2023

 1

Verslag 2:

De betreffende debiteur heeft de openstaande factuur uiteindelijk betaald.

04-10-2023

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft de incasso van de openstaande debiteur opgestart.

06-07-2023

 1

Verslag 2:

De werkzaamheden in dit kader zijn afgerond.

04-10-2023

 2

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

06-07-2023

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Er zijn nog geen vorderingen door banken ingediend.

5.2 Leasecontracten

Voor zover de curator bekend geen.

06-07-2023



5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

06-07-2023



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

06-07-2023



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Voor zover de curator bekend geen.

06-07-2023



5.6 Retentierechten

Voor zover de curator bekend geen.

06-07-2023



5.7 Reclamerechten

Voor zover de curator bekend geen.

06-07-2023



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

06-07-2023



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Niet van toepassing.

06-07-2023



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Nu de activiteiten van de onderneming reeds gestaakt waren ten tijde van de faillietverklaring is van voortzetting geen sprake geweest.

06-07-2023



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

06-07-2023



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

06-07-2023



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

06-07-2023



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

06-07-2023



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

06-07-2023



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

06-07-2023



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

06-07-2023



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Nog in onderzoek.

06-07-2023

 1

Verslag 2:

De curator heeft een eerste onderzoek gedaan in de administratie en de bestuurder geïnformeerd over zijn bevindingen.

04-10-2023

 2

De bestuurder heeft een inhoudelijke reactie gestuurd naar aanleiding van de eerste bevindingen. De curator neemt deze inhoudelijke reactie mee in het kader van het verdere onderzoek in de administratie.

04-01-2024

 3

De curator heeft het onderzoek in de administratie voortgezet en zijn conclusies gedeeld met de bestuurder. In het kader van de administratieplicht is de curator vooralsnog tot de conclusie gekomen dat diverse posten op de balans onduidelijk zijn, nu deze aantonen dat op de datum van faillietverklaring activa en liquide middelen aanwezig zouden zijn geweest, die echter niet zijn aangetroffen. De curator heeft de bestuurder om nadere opheldering gevraagd.

03-04-2024

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

2019: 07-04-2022 (te laat)

2020: 19-10-2022 (te laat)

2021: 12-04-2023 (te laat)

2022: geen deponering.

06-07-2023

 1

De publicatieplicht uit art. 2:394 lid 3 BW is geschonden.

Verslag 2:

De curator heeft een eerste onderzoek gedaan in de administratie en de bestuurder geïnformeerd over zijn bevindingen, waaronder de schending van de publicatieplicht.

04-10-2023

 2

De bestuurder heeft een inhoudelijke reactie gestuurd naar aanleiding van de eerste bevindingen en daarin aangegeven dat de (te late) publicaties van de jaarrekeningen niet aan hem zijn te wijten, nu deze deels voor zijn bestuursperiode hebben plaatsgevonden. De curator neemt deze inhoudelijke reactie mee in het kader van het verdere onderzoek in de administratie.

04-01-2024

 3

De curator heeft het onderzoek in de administratie voortgezet en zijn conclusies gedeeld met de bestuurder. In het kader van de publicatieplicht is de curator tot de conclusie gekomen dat deze is geschonden.

03-04-2024

 4

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

06-07-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Een eventuele vordering uit hoofde van het niet voldoen aan de stortingsverplichting is reeds verjaard, omdat de vennootschap reeds in 2011 is opgericht (HR Van Rijk q.q./De Roy).

06-07-2023

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Nog in onderzoek.

06-07-2023



Toelichting

Verslag 2:

De curator heeft een eerste onderzoek gedaan in de administratie en de bestuurder geïnformeerd over zijn bevindingen.

04-10-2023



Toelichting

De bestuurder heeft een inhoudelijke reactie gestuurd naar aanleiding van de eerste bevindingen. De curator neemt deze inhoudelijke reactie mee in het kader van het verdere onderzoek in de administratie.

04-01-2024



Ja

Toelichting

Vanwege de schending van de publicatieplicht en de onduidelijkheden in de administratie is de curator vooralsnog van mening dat sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur. De conclusies van het onderzoek zijn gedeeld met de bestuurder.

03-04-2024



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

06-07-2023



Toelichting

Nog in onderzoek.

In onderzoek

04-10-2023



Toelichting

Verslag 2:

De curator heeft een eerste onderzoek gedaan in de administratie en de bestuurder geïnformeerd over zijn bevindingen.

In onderzoek

04-01-2024



Toelichting

De bestuurder heeft een inhoudelijke reactie gestuurd naar aanleiding van de eerste bevindingen. De curator neemt deze inhoudelijke reactie mee in het kader van het verdere onderzoek in de administratie.

Ja

03-04-2024



Toelichting

De curator heeft het onderzoek in de administratie voortgezet en zijn conclusies gedeeld met de bestuurder. In dat kader is de curator vooralsnog tot de conclusie gekomen dat sprake is van een tweetal paulianeuze betalingen aan gelieerde vennootschappen die in de periode voor het faillissement hebben plaatsgevonden. De curator heeft deze betalingen vernietigd en de bestuurder gevraagd tot terugbetaling van deze bedragen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De administratie is door de bestuurder aangeleverd en de curator heeft een eerste inventarisatie gedaan omtrent de volledigheid. De curator zal in de komende verslagperiode nader onderzoek doen in de administratie.

06-07-2023



Verslag 2:

De curator heeft de aangeleverde administratie doorgenomen. Naar aanleiding hiervan heeft de curator zijn eerste bevindingen alsmede diverse aanvullende vragen aan de bestuurder voorgelegd. De curator is thans in afwachting van een reactie van de bestuurder.

04-10-2023



De bestuurder heeft een inhoudelijke reactie gestuurd naar aanleiding van de eerste bevindingen. De curator heeft deze reactie doorgenomen en beoordeeld. In de komende verslagperiode zal het onderzoek in de administratie verder worden voortgezet.

04-01-2024



De curator heeft het onderzoek in de administratie afgerond en de conclusies gedeeld met de bestuurder. De curator heeft de bestuurder in dat verband uitgenodigd voor een bespreking teneinde daar de conclusies te bespreken en eventueel de mogelijkheid van een minnelijke regeling te onderzoeken.

03-04-2024



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie veiliggesteld.

06-07-2023



Verslag 2:

De curator heeft zijn bevindingen gedeeld met de bestuurder en houdt in de komende verslagperiode toezicht op de inhoudelijke reactie van de bestuurder.

04-10-2023



De curator zet het onderzoek in de komende verslagperiode voort en zal zijn conclusies met de bestuurder delen.

04-01-2024



De curator heeft zijn conclusies met de bestuurder gedeeld.

03-04-2024



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 11.058,00

06-07-2023



Toelichting

De fiscus heeft vorderingen ingediend ter zake onbetaalde loonheffingen.

€ 11.426,00

04-10-2023



€ 12.674,00

03-04-2024



Toelichting

De fiscus heeft vorderingen ingediend ter zake onbetaalde loonheffingen.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

06-07-2023

 1

Toelichting

Het UWV heeft nog geen vordering ingediend.

€ 11.458,56

04-10-2023

 2

Toelichting

Verslag 2:

Het UWV heeft een vordering ingediend ter zake onbetaald salaris van de oud-werknemer.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

06-07-2023

 1

€ 57.042,10

04-10-2023

 2

Toelichting

Verslag 2:

De oud-werknemer heeft tevens zijn vordering ingediend voor zover deze niet is overgenomen door het UWV (zie ook punt 1.2).

€ 57.351,34

03-04-2024

 4

8.5 Aantal concurrente crediteuren

5

06-07-2023

 1

10

04-10-2023

 2

11

04-01-2024

 3

13

03-04-2024

 4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 4.132,86

06-07-2023

 1

€ 177.548,35

04-10-2023

 2

€ 177.923,35

04-01-2024

 3

€ 258.527,59

03-04-2024

 **4**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog onbekend.

06-07-2023

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator heeft de crediteuren aangeschreven en verifieert de indiening.

06-07-2023

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De wederpartij is een oud-werknemer, de heer Akse.

06-07-2023

 1

9.2 Aard procedures

De insteek van de procedure is betaling van achterstallig loon.

06-07-2023

 1

9.3 Stand procedures

De procedure stond voor mondelinge behandeling, echter de procedure zal ex art. 29 Fw worden geschorst. De wederpartij heeft inmiddels de vordering ingediend in het faillissement.

06-07-2023

 1

Verslag 2:

De procedure is geschorst en de vordering is ingediend in het faillissement.

04-10-2023

 2

9.4 Werkzaamheden procedures

De curator heeft de rechtbank geïnformeerd over het faillissement.

06-07-2023

 1

Verslag 2:





De werkzaamheden zijn afgerond.

04-10-2023


 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- | | |
|---|---|
| a. Verifiëren indiening crediteuren; | 06-07-2023 |
| b. Incasso handelsdebiteur; |  1 |
| c. Afronden verkoop activa; | |
| d. Onderzoek rechtmatigheid; | |
| e. Reguliere faillissementswerkzaamheden. | |
| | |
| a. Onderzoek rechtmatigheid; | 04-10-2023 |
| b. Reguliere faillissementswerkzaamheden. |  2 |
| | |
| a. Onderzoek rechtmatigheid; | 04-01-2024 |
| b. Reguliere faillissementswerkzaamheden. |  3 |
| | |
| a. Onderzoek rechtmatigheid; | 03-04-2024 |
| b. Reguliere faillissementswerkzaamheden. |  4 |

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

- | | |
|---|---|
| De termijn voor afwikkeling van het faillissement valt nog niet aan te geven. | 06-07-2023 |
| |  1 |

10.3 Indiening volgend verslag

- | | |
|----------|---|
| 3-7-2024 | 03-04-2024 |
| |  4 |

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen