

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	24-08-2023
Insolventienummer	F.01/23/17
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000264338:F001
Datum uitspraak	20-01-2023

R-C	mr. S.J.O. Vries
Curator	mr M.J.G.A. Filemon

Algemene gegevens

Naam onderneming

Risofisch B.V.	24-02-2023
	 1

Gegevens onderneming

Risofisch B.V.	24-02-2023
statutair gevestigd te Bergeijk	 1
gevestigd te 3132 NC Vlaardingen,	
Jan Thijssenstraat 59,	
Kamer van Koophandel nr. 75385481.	

Activiteiten onderneming

Advisering op het gebied van management en bedrijfsvoering.	24-02-2023
	 1

Feitelijk werd de vennootschap gebruikt voor het verkrijgen van een financiering (d.m.v. crowdfunding) van een vennootschap te Senegal, alwaar een visfabriek zou worden gerealiseerd. De fabriek is volgens opgave van het bestuur echter niet gerealiseerd.	24-05-2023
	 2

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De curator ontving nog niet de administratie. De administratie is volgens opgave van de bestuurder in beheer is bij een derde. Met die derde lege de curator recent contact. Ook de bestuurder is verzocht de administratie te overleggen.

24-02-2023



Uit het handelsregister blijkt dat er geen jaarrekeningen werden gedeponeerd.

Er is geen administratie overgelegd. Uit de verklaring van de betreffende derde leidt de curator af dat er ook geen administratie aanwezig is. Zie verder par. 7 van dit verslag.

24-05-2023



Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

24-02-2023



Volgens opgave van het bestuur zijn er bij gefailleerde geen personeelsleden in dienst geweest.

Boedelsaldo

€ 0,00

24-02-2023



Toelichting

Er bevinden zich volgens opgave van het bestuur geen activa te Nederland. De vermogensbestanddelen, voor zover aanwezig, bevinden zich volgens opgave van het bestuur te Senegal. Zie tevens punt 1.5 van dit verslag.

€ -5,30

24-05-2023



€ -5,30

24-08-2023



Verslagperiode

van

20-1-2023

t/m

24-2-2023

24-02-2023

 1

van

25-2-2023

t/m

24-5-2023

24-05-2023

 2

van

25-5-2023

t/m

24-8-2023

24-08-2023

 3

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	11 uur 30 min
2	17 uur 24 min
3	8 uur 24 min
totaal	37 uur 18 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder van gefailleerde is de heer R.H.G.H. Bone. De heer Bone is tevens enig aandeelhouder.

24-02-2023

 1

Volgens opgave van het bestuur houdt gefailleerde 90% van de aandelen in het kapitaal van de vennootschap naar Senegalees recht Beltfish SARL. Het handelsregister vermeldt daarover evenwel niets. De curator heeft een en ander in onderzoek.

Stukken waaruit blijkt dat gefailleerde aandeelhouder is van Belfish SARL werden niet overgelegd.

24-05-2023

 2

1.2 Lopende procedures

Er zijn volgens opgave van het bestuur geen lopende procedures.

24-02-2023

 1

1.3 Verzekeringen

Volgens opgave van het bestuur zijn er in Nederland geen lopende verzekeringen. Mogelijk zijn er verzekeringen te Senegal in verband met activiteiten aldaar. Het bestuur kon de curator daarover niet informeren. De curator heeft e.e.a. in onderzoek.

24-02-2023

 1

1.4 Huur

Volgens opgave van het bestuur is per datum faillissement geen sprake van lopende huurovereenkomsten.

24-02-2023

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De curator had een intakegesprek met de bestuurder. Uit de verklaring van de bestuurder kan het volgende worden afgeleid.

24-02-2023

 1

Gefailleerde is opgericht om door middel van crowdfunding kapitaal op te halen voor het opzetten van een visfabriek te Senegal. De fabriek zou worden geëxploiteerd door de vennootschap naar Senegalees recht, Beltfish SARL.

Met de crowdfunding is een bedrag opgehaald van € 140.000,-, welk bedrag medio 2020 beschikbaar is gekomen. Op dat moment ontwaakte de bestuurder echter uit een coma van vier maanden. Het lijkt erop dat het bestuur van gefailleerde vervolgens feitelijk door een derde is gevoerd. Onduidelijk is op dit moment waarvoor de middelen zijn aangewend en waar deze middelen zich precies bevinden.

Kennelijk is sprake van een fabriek in aanbouw te Senegal. De exacte status is de bestuurder niet bekend. Onduidelijk is wie eigenaar is van de grond en de fabriek.

De curator heeft zich gewend tot de door de bestuurder genoemde derde. De curator kreeg tot op heden echter nog geen (direct) contact met deze persoon.

Inmiddels is de curator gebleken dat de aangetrokken financiering op een rekening van een notaris in België is gestort. Vervolgens is de financiering voor een substantieel gedeelte (€ 52.243,32 van in totaal € 141.254,21) gebruikt voor het saneren van privé schulden van de bestuurder.

24-05-2023

 2

Aan de financiering was de voorwaarde gekoppeld dat de bestuurder tot zekerheid een hypotheekrecht op zijn privéwoning zou vestigen. Het vestigen van het hypotheekrecht verliep via voormelde Belgische notaris. Omdat er privéschuldeisers beslag hadden gelegd op de woning van de bestuurder kon er echter geen hypotheekrecht worden gevestigd op de woning dan na sanering van de schulden.

Het restant van de financiering is door de notaris vervolgens niet op de zakelijke rekening van gefailleerde gestort maar overgemaakt op een rekening van de bestuurder. De curator heeft bij gebrek aan enige administratieve verwerking van de besteding van de financiering geen zicht op de verdere besteding daarvan. Duidelijk is wel, dat als gevolg van de sanering van de privéschulden nog slechts 63% van de oorspronkelijke financiering beschikbaar was voor het oorspronkelijke doel.

In de visie van de curator is het aanwenden van de zakelijke financiering voor de sanering van privéschulden van de bestuurder in combinatie met het kennelijk gebrek aan administratieve vastlegging van de financiële gevolgen daarvan een (mogelijke) oorzaak van het faillissement. Zie verder par. 7 van dit verslag.

Het faillissement is aangevraagd door de partij die de financiering aan gefailleerde ter beschikking heeft gesteld. Gefailleerde is de terugbetalingsverplichtingen naar deze partij geruime tijd niet nagekomen.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

24-02-2023



Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder is er nimmer personeel in dienst geweest.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

24-02-2023



Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder is er nimmer personeel in dienst geweest.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

17-1-2023		
-----------	--	--

totaal	0	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Telefoongesprek UWV.

24-02-2023



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Mogelijk is sprake van onroerend goed te Senegal. De curator heeft e.e.a. in onderzoek.

24-02-2023

 1

Voor zover er sprake is van onroerende goed betreft het onroerend goed dat eigendom zal zijn van de Senegalese vennootschap.

24-05-2023

 2

Een (kennelijke) bestuurder van de Senegalese vennootschap werd door de curator telefonisch benaderd. In navolging daarvan werden door de curator schriftelijk diverse vragen voorgelegd. De curator is nog in afwachting van een inhoudelijke reactie.

Een zeer beperkte inhoudelijke reactie werd ontvangen. De curator kan daar feitelijk niets mee.

24-08-2023

 3

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Volgens opgave van de bestuurder is sprake van inventaris / voorraad te Senegal. De curator heeft e.e.a. in onderzoek.

24-02-2023

 1

Voor zover er sprake is van inventaris zal dit naar verwachting inventaris zijn van de Senegalese vennootschap.

24-05-2023

 2

Een (kennelijke) bestuurder van de Senegalese vennootschap werd door de curator telefonisch benaderd. In navolging daarvan werden door de curator schriftelijk diverse vragen voorgelegd. De curator is nog in afwachting van een inhoudelijke reactie.

Een zeer beperkte inhoudelijke reactie werd ontvangen. De curator kan daar feitelijk niets mee.

24-08-2023

 3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

24-02-2023

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Volgens opgave van de bestuurder is sprake van inventaris / voorraad te Senegal. De curator heeft e.e.a. in onderzoek.

24-02-2023

 1

Voor zover er sprake is van voorraad zal dit naar verwachting voorraad zijn van de Senegalese vennootschap.

24-05-2023

 2

Een (kennelijke) bestuurder van de Senegalese vennootschap werd door de curator telefonisch benaderd. In navolging daarvan werden door de curator schriftelijk diverse vragen voorgelegd. De curator is nog in afwachting van een inhoudelijke reactie.

Een zeer beperkte inhoudelijke reactie werd ontvangen. De curator kan daar feitelijk niets mee.

24-08-2023

 **3**

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Er is geen sprake van onderhanden werk.

24-02-2023

 1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

N.v.t.

24-02-2023

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Er is volgens opgave van de bestuurder geen sprake van vorderingen op debiteuren.

24-02-2023

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

24-02-2023

Toelichting vordering van bank(en)

 1

Er is sprake van een bij BUNQ-bank aangehouden rekening. Het saldo is € 0,-.

5.2 Leasecontracten

Volgens opgave van de bestuurder is geen sprake van leasecontracten.

24-02-2023

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Door gefailleerde werden zekerheden verstrekt aan Kapitaal op Maat (KOM). KOM is een organisatie welke via crowdfunding het door gefailleerde gezochte kapitaal ad € 140.000,- ter beschikking heeft gesteld. De zekerheden bestaan uit pandrechten op:

24-02-2023

 1

Inventaris

Voorraden

Vorderingen op derden

In aanvulling op de door gefailleerde verstrekte zekerheden lijkt de bestuurder zich in privé hoofdelijk te hebben verbonden voor de schuld alsmede een hypotheekrecht te hebben gevestigd op zijn woning.

5.4 Separatistenpositie

KOM is separatist op basis van de aan KOM verstrekte zekerheden.

24-02-2023

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

24-02-2023

 1

5.6 Retentierechten

N.v.t.

24-02-2023

 1

5.7 Reclamerechten

N.v.t.

24-02-2023

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

24-02-2023

 1

N.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Correspondentie bank.

24-02-2023

 1

Correspondentie en telefoongesprekken

24-05-2023

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten van de vennootschap lijken reeds geruime tijd stil te liggen. Het voortzetten van de onderneming is niet aan de orde.

24-02-2023

 1

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

24-02-2023

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er hebben zich geen partijen gemeld met interesse in een doorstart.

24-02-2023

 1

6.5 Verantwoording

N.v.t.

24-02-2023

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

24-02-2023

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

24-02-2023

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

24-02-2023

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

24-02-2023

 1

In de visie van de curator werd door het bestuur niet aan de boekhoudverplichting voldaan.

24-05-2023

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

Er werden geen jaarrekeningen gedeponeerde.

24-02-2023

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

24-02-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

24-02-2023

 1

Niet is gebleken dat de in het kapitaal van gefailleerde gehouden aandelen werden volgestort.

24-05-2023

 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

24-02-2023

 1

Toelichting

Het gevolg van de schending van de administratieplicht is dat vaststaat dat sprake is van onbehoorlijke taakvervulling en dat wordt vermoed dat onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement (art.2:248 BW).

24-05-2023

 2

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

24-02-2023

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator confronteerde het bestuur met zijn bevindingen en verzocht het bestuur inhoudelijk te reageren. Het bestuur heeft geen inhoudelijke reactie gegeven en de door de curator gestelde termijn laten verstrijken. De van een derde betrokkenen, welke de curator aanmerkt als feitelijk bestuurder, ontving de curator overigens wel een reactie doch de inhoud daarvan doet in de visie van de curator niet af aan de conclusie dat sprake is van onbehoorlijke taakvervulling wegens schending van de administratieplicht. De curator heeft het bestuur daarop aansprakelijk gesteld voor het tekort.

De curator heeft aanvullende vragen gesteld aan de notaris te België inzake de rol van de notaris bij het verrichten van de betalingen. Daarop heeft overleg met de notaris plaatsgevonden. De notaris heeft toegezegd aanvullende stukken te overleggen op grond waarvan blijkt dat de betalingen bevoegd zijn verricht.

Door de notaris werd bepaalde correspondentie overgelegd. De curator acht deze niet overtuigend voor de stellingen van de notaris dat de betalingen bevoegd werden verricht.

24-05-2023

 2

24-08-2023

 3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Studie dossier, correspondentie en telefoongesprekken

24-05-2023

 2

Studie dossier, correspondentie en bespreking.

24-08-2023

 3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

24-02-2023

 1

Toelichting

Tot op heden is er geen boedelvordering ingediend.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 5.357,00

24-02-2023

 1

Toelichting

Tot op heden is er een preferente vordering ingediend door de fiscus, totaal € 5357,00

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

24-02-2023

 1

Toelichting

Het UWV heeft geen preferente vordering ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.925,12

24-02-2023

 1

Toelichting

Er is een preferente vordering ingediend terzake kosten aanvragen faillissement € 1.925,12.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

24-02-2023

 1

Toelichting

1 concurrente crediteur heeft een vordering ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 141.254,21

24-02-2023

 1

Toelichting

€ 141.254,21 (voorlopig erkend).

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

24-02-2023

 1

Nog niet bekend.

24-08-2023

 3

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Beoordelen vorderingen, crediteurenadministratie.

24-02-2023

 1

Correspondentie en telefoongesprekken

24-05-2023

 2

Correspondentie.

24-08-2023

 3

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er is geen sprake van procedures.

24-02-2023

 1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

Onderzoek.

24-05-2023

 2

 Correspondentie.

24-08-2023

 3

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator wenst zo spoedig mogelijk in contact te komen met de derde die (op basis van de bestuurder verstrekte inlichtingen) feitelijk leiding heeft gegeven aan de onderneming. Kennelijk is tevens sprake van een partner. Ook met deze persoon wil de curator in contact komen.

24-02-2023

 1

- Inventariseren schuldeisers;
- Inventariseren administratie;
- Onderzoek naar vermogensbestanddelen te Senegal;
- Rechtmatigheidsonderzoek.

Feitelijk is sprake van slechts één schuldeiser (KOM). De curator heeft KOM gevraagd aan te geven in hoeverre KOM haar vordering op de bestaande zekerheden kan verhalen. Van de raadsvrouw van KOM vernam de curator inmiddels dat executiemaatregelen worden getroffen. De curator volgt vooralsnog het executietraject.

24-08-2023

 3

De curator nam contact op met de Nederlandse ambassade in Senegal voor nadere informatie omtrent de betreffende vennootschap.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Inventariseren stukken notaris;
Afronden overleg met bestuurder Bellfish SARL;
Afweging rechtsmaatregelen jegens bestuur.

24-05-2023

 2

10.3 Indiening volgend verslag

24-11-2023

24-08-2023

 3

10.4 Werkzaamheden overig

Rapportage.

24-02-2023

 1

Rapportage.

24-05-2023

 2

Rapportage.

24-08-2023

 3

Bijlagen