

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

Betreft

Verslagnummer	15
Datum verslag	15-01-2020
Insolventienummer	F.02/13/1036
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000013829:F001
Datum uitspraak	10-12-2013

R-C	mr. MDE Leppens
Curator	mr. A.J. van der Knijff

Algemene gegevens

Naam onderneming

Timmerman en Timmerman B.v.

19-07-2018

 12

Gegevens onderneming

Activiteiten onderneming

SBI-code 6622 Assurantietussenpersonen

19-07-2018

SBI-code 66193 Hypotheek- en kredietbemiddeling. Geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen

 12

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

19-07-2018

 12

Boedelsaldo

€ 67.517,10

19-07-2018

 12

€ 69.484,88

17-01-2019

 13

€ 73.079,02

17-07-2019

 14

€ 6.324,00

15-01-2020

 **15**

Verslagperiode

van

8-1-2018

19-07-2018

 12

t/m

15-7-2018

van

16-7-2018

17-01-2019

 13

t/m

15-1-2019

van

16-1-2019

17-07-2019

 14

t/m

16-7-2019

van

17-7-2019

15-01-2020

 **15**

t/m

13-1-2020

Bestede uren

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

12	312 uur 54 min
----	----------------

13	4 uur 42 min
----	--------------

14	10 uur 18 min
----	---------------

15	12 uur 42 min
----	---------------

totaal	340 uur 36 min
---------------	-----------------------

Toelichting bestede uren

6 uur en 12 minuten in deze periode

19-07-2018

 12

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

de heer C.H. Timmerman

19-07-2018

 12

1.2 Lopende procedures

1.3 Verzekeringen

opgezegd. Hieruit zal op korte termijn nog een premierestitutie van ca. € 1.800 worden ontvangen. Er is voor datum faillissement een schademelding geweest van een klant op grond waarvan deze aanspraak maakt op € 167.000 ex kosten. Deze is tijdig bij de verzekeraar gemeld en valt onder de dekking. Nu het hier geen letselschade vordering betreft is de action direct ex art. 7:954 BW niet in beeld. De verzekeraar is aangesproken tot betaling maar geeft aan geen aansprakelijkheid te erkennen. Ik heb de verzekeraar met uw toestemming gedagvaard. De verzekeraar staat op 22 juli 2015 voor conclusie van antwoord. Op deze datum is een incidentele conclusie tot onbevoegdheid genomen. Ik heb hierop geantwoord bij conclusie van antwoord in incident van 5 augustus 2015. De rechtbank heeft het incidentele verzoek afgewezen bij vonnis van 2 september 2015. Dit met aanhouding van de beslissing ter zake de kosten. De wederpartij heeft hierop in hoofdzaak geconcludeerd op 28 oktober 2015. Inmiddels is de comparitie van partijen bepaald op 3 maart 2016. Deze heeft plaats gehad. De vordering van de boedel is afgewezen. De curator is met uw toestemming in hoger beroep gegaan. Inmiddels heeft de comparitie na aanbrengen plaats gehad. Hierna is de memorie van grieven genomen. De onderhandelingen die na de comparitie na aanbrengen weer waren gestart hebben niet tot een positief resultaat geleid. De procedure is opgebracht. Zowel de Memorie van Grieven als de Memorie van Antwoord is inmiddels de genomen. De zaak staat nu voor arrest op de rol van 4 september 2018.

19-07-2018

 12

De zaak staat nu (na een aantal aanhoudingen) voor arrest op de rol van 5 maart 2019.

17-01-2019

 13

Het hof wees op 14 mei 2019 arrest. De vordering van de boedel is alsnog integraal toegewezen m.u.v. de uitvoerbaar bij voorraad verklaring. Partijen hebben hierna overlegd over een regeling. Deze is niet tot stand gekomen. De verzekeraar is hierop in cassatie gegaan. Ik heb met toestemming RC prof mr T van Zanten ingeschakeld voor het verweer in cassatie. Inmiddels zijn in dat kader de stukken tussen de advocaten gewisseld en is het nu aan de AG om te concluderen.

15-01-2020

 **15**

1.4 Huur

n.v.t.

19-07-2018

 12

1.5 Oorzaak faillissement

teruglopende markt voor verzekeringstussenpersonen waaraan de vaste lasten niet snel genoeg aangepast konden worden.

19-07-2018

 12

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

19-07-2018

 12

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

19-07-2018

 12

2.3 Ontslagaanzegging

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

11-12-2013	1	
------------	---	--

totaal	1	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Afgerond

19-07-2018

 12

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

geen			
------	--	--	--

totaal	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Afgerond

19-07-2018

 12

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
geen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

n.v.t.

19-07-2018

 12

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Afgerond

19-07-2018

 12

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

geen

19-07-2018

 12

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Afgerond

19-07-2018

 12

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Verzekeringsportefeuille	€ 54.450,00	
totaal	€ 54.450,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

met uw toestemming verkocht aan hoogste bidder voor € 54.450. Gelden zijn geïncasseerd. Een deel van de portefeuille bleek niet te verkopen vanwege het terugboekrisico. Deze zijn terug genomen door de verzekeraars. In dat kader moet nog worden gezien of er netto een positieve balans is voor deze delen van de portefeuille.

19-07-2018

 12

De failliet is nog vennoot van een VOF. De administratie van de VOF moet nog worden bijgewerkt ten einde de stand van de kapitaalrekening van de faillieten te bepalen en tot afrekening met de mede vennoot te komen. De administratie ter zake is door een accountant gezien. Ik dien nu aan de hand van zijn bevindingen te besluiten welke aktie nu verder opportuun is.

Daarnaast bleek in de jaren 2012 en 2013 voor € 38.676,31 te zijn overgemaakt aan mevrouw A.M. van den Driest, de levenspartner van de bestuurder van failliet. De boedel heeft terugbetaling gevorderd. De bestuurder van failliet heeft aangegeven dat de gelden weliswaar zijn overgeboekt naar een rekening van Van den Driest maar, maar stelt enerzijds dat een deel van deze overboekingen ziet op opnames van hem privé die zijn betaald op de rekening van Van den Driest.

Dit terwijl hij zelf geen verhaal biedt voor de RC schuld die hij aan failliet heeft. Een andere deel van de betalingen zou betrekking hebben op een overeenkomst op grond waarvan Van den Driest maandelijks € 2.500 zou ontvangen voor door haar voor de failliet verrichte werkzaamheden. De boedel heeft geen bewijs gezien dat daadwerkelijk door Van den Driest voor de failliet werkzaamheden zijn verricht en heeft een eventuele overeenkomst ook vernietigd. De boedel heeft gepersisterd in betaling van genoemde € 38.676,31. Van den Driest heeft een laatste termijn voor betaling gekregen. Inmiddels heeft zich een advocaat voor Van den Driest gesteld en loopt er een buitengerechtelijke discussie mede gericht op het bereiken van een schikking. Incasso van de RC vordering op de bestuurder van failliet lijkt niet opportuun nu hij geen verhaal biedt.

Inmiddels is een schikking bereikt met Van den Driest. Zij voldoet € 10.000 in 10 maandelijks termijnen. De eerste twee termijnen zijn inmiddels voldaan.

17-01-2019

 13

De eerste vier termijnen zijn voldaan. De betaling is daarna gestopt. Van den Driest gaf aan de betalingen weer op te zullen pikken vanaf juli 2019. Op datum van dit verslag is nog geen betaling ontvangen. Van den Driest is nu aangeschreven met de mededeling dat binnen een week weer een termijn moet worden voldaan.

17-07-2019

 14

De eerste acht termijnen zijn voldaan. De betaling is daarna wederom gestopt.

15-01-2020

 15

Van den Driest is nu aangeschreven met de mededeling dat omgaand de laatste twee termijnen moeten worden voldaan.

3.9 Werkzaamheden andere activa

afwikkelen niet overgenomen deel portefeuille met verzekeraars. Inmiddels werd door de AFM de vergunning ingetrokken. Met enige regelmaat komen nog afrekeningen van de verzekeraars binnen over het niet tegelden gemaakte deel van de portefeuille.

19-07-2018

 12

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Ik heb de stand van de RC opgevraagd bij de verzekeraars. Met enige regelmaat volgen nog bescheiden uitkeringen in dit kader.

19-07-2018

 12

4.2 Werkzaamheden debiteuren

incasseren RC saldo

19-07-2018

 12

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 49.987,57

19-07-2018

 12

Toelichting vordering van bank(en)

rekening-courant vordering

5.2 Leasecontracten

geen

19-07-2018

 12

5.3 Beschrijving zekerheden

inventaris is verpand (er is echter geen inventaris meer aanwezig)

19-07-2018

 12

5.4 Separatistenpositie

zie 5.3

19-07-2018

 12

5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

19-07-2018

 12

5.6 Retentierechten

n.v.t.

19-07-2018

 12

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

19-07-2018

 12

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Afgerond

19-07-2018

 12

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

n.v.t.

19-07-2018

 12

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Afgerond

19-07-2018

 12

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

de ondernemer start niet door. Zie 3.12 e.v. voor overname deel van de portefeuille door een derde.

19-07-2018

 12

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Afgerond

19-07-2018

 12

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

wordt onderzocht

19-07-2018

 12

7.2 Depot jaarrekeningen

de jaarrekening 2011 is op 6 mei 2013 gedeponeerd

19-07-2018

 12

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t.

19-07-2018

 12

7.4 Stortingsverplichting aandelen

eerste inschrijving van 15-10-1997

19-07-2018

 12

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

wordt onderzocht. Er zijn aanwijzingen dat de bestuurder van de vennootschap handtekeningen heeft vervalst om zo op naam van een cliënt een financieringsaanvraag te doen waarvan het uitgekeerde geld bij de failliet is terecht gekomen. De bestuurder van failliet lijkt echter geen verhaal te bieden, zodat verder actie nu niet opportuun wordt geoordeeld.

19-07-2018

 12

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

zie onder 3.8

19-07-2018

 12

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

de gang van zaken rond het in en uittreden van de BV in een VOF met de bestuurder dient nader te worden bekeken

19-07-2018

 12

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 8.820,00

19-07-2018

 12

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

24

19-07-2018

 12

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 297.553,13

19-07-2018

 12

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

opheffen wegens de toestand van de boedel

19-07-2018

 12

8.8 Werkzaamheden crediteuren

nu de BV tot 1 januari 2013 deel uit maakte van een VOF zal gekeken moeten worden waarop de vorderingen betrekking hebben en hoe deze verwerkt zijn.

19-07-2018

 12

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

afwikkelen verkoop verzekeringsportefeuille en onderzoeken administratie en overdracht onderneming door kort voor faillissement.

19-07-2018

 12

onderzoeken administratie en overdracht onderneming door kort voor faillissement.

17-07-2019

 14

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend

17-01-2019

 13

10.3 Indiening volgend verslag

15-7-2020

15-01-2020

 **15**

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen