

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

Insolventienummer: F.02/16/298

Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000006764:F001

Datum uitspraak: 14-06-2016

Curator: Mr. F.T. Hiemstra

R-C: mr. M Pellikaan

Algemeen

Gegevens onderneming

de besloten vennootschap Assurantiekantoor Henk de Ridder Axel B.V. in liquidatie

Activiteiten onderneming

Assurantietussenpersoon, hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoor, bank- en spaaragentschap, bemiddeling bij handel, huur of verhuur van onroerend goed.

Omzetgegevens

Personeel gemiddeld aantal

1

Saldo einde verslagperiode

€ 958,11

€ 1.564,68

10-01-2017: € 1.017,18

€ 256,23

€ 56.564,15

Verslagperiode

14 juni 2016 t/m 12 juli 2016

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

13 juli t/m 11 oktober 2016

12 oktober 2016 t/m 9 januari 2017

10 januari 2017 t/m 17 april 2017

18 april 2017 t/m 23 augustus 2017

Bestede uren in verslagperiode

: mr. F.T. Hiemstra : 19 uur en 54 minuten
: mr. M. Schroevers : 18 uur en 24 minuten
: mevrouw D.I.E. van Dijke LLB : 36 uur en 54 minuten

mr. F.T. Hiemstra: 3 uur en 18 minuten
mr. J.B. de Meester: 24 minuten
mr. M. Schroevers: 15 uur en 6 minuten
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB: 21 uur en 42 minuten

mr. F.T. Hiemstra : 10 uur en 54 minuten
mr. M. Schroevers : 4 uur en 30 minuten
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB : 18 uur en 6 minuten

mr. F.T. Hiemstra : 2 uur en 12 minuten
mr. M. Schroevers : 30 minuten
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB : 8 uur en 6 minuten

mr. F.T. Hiemstra: 4 uur en 48 minuten
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB: 11 uur en 6 minuten

Bestede uren totaal

: mr. F.T. Hiemstra : 19 uur en 54 minuten
: mr. M. Schroevers : 18 uur en 24 minuten
: mevrouw D.I.E. van Dijke LLB : 36 uur en 54 minuten

mr. F.T. Hiemstra: 23 uur en 12 minuten
mr. J.B. de Meester: 24 minuten
mr. M. Schroevers: 33 uur en 30 minuten
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB: 58 uur en 36 minuten

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

mr. F.T. Hiemstra : 34 uur en 6 minuten
mr. J.B. de Meester : 24 minuten
mr. M. Schroevers : 38 uur
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB : 76 uur en 42 minuten

mr. F.T. Hiemstra : 36 uur en 42 minuten
mr. J.B. de Meester : 24 minuten
mr. M. Schroevers : 38 uur en 30 minuten
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB : 84 uur en 48 minuten

mr. F.T. Hiemstra: 41 uur en 30 minuten
mr. J.B. de Meester: 24 minuten
mr. M. Schroevers: 38 uur en 30 minuten
mevrouw D.I.E. van Dijke LLB: 94 uur en 30 minuten

Toelichting

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder van de failliete vennootschap is de heer H.P.L. de Ridder.

1.2 Winst en verlies

Nog niet bekend.

1.3 Balanstotaal

Nog niet bekend.

1.4 Lopende procedures

Op de datum van het faillissement liep in ieder geval één gerechtelijke procedure inzake terugbetaling van een geldsom. Omdat de zaak reeds voor vonnis stond, heeft de advocaat van de wederpartij de rechtbank verzocht om vonnis te wijzen. Ook lagen er op datum faillissement diverse beslagen op de onroerende zaak van de failliete vennootschap.

1.5 Verzekeringen

Op datum faillissement liep een brandverzekering voor de onroerende zaak van de failliete vennootschap. De curator heeft de achterstallige premie voldaan zodat de dekking zou herleven. Hierover vindt momenteel overleg plaats met de verzekeraar.

In de afgelopen verslagperiode heeft een discussie plaatsgevonden met de verzekeraar over de verzekeringsdekking. Aanvankelijk stelde de verzekeraar dat – in tegenstelling tot eerdere uitlatingen – toch geen dekking bestond. Inmiddels is deze discussie afgerond en heeft de verzekeraar bevestigd dat de onroerende zaak van de failliete vennootschap is verzekerd.

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

De onroerende zaak is verkocht en de opstalverzekering is door de curator opgezegd.

1.6 Huur

N.v.t.

1.7 Oorzaak faillissement

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

De bestuurder/aandeelhouder van de failliete vennootschap is in 1967 begonnen als ondernemer. Hij exploiteerde onder andere een assurantiekantoor en een administratiekantoor. Later kwam daar ook bemiddeling in verkoop en verhuur van onroerende zaken bij. De laatste jaren bemiddelde hij vanuit de failliete vennootschap met name nog in aankoop en verhuur van onroerende zaken, de overige activiteiten werden grotendeels gevoerd door de eenmanszaak. Volgens de bestuurder/aandeelhouder werd op datum faillissement nog slechts ongeveer 10% van de assurantieportefeuille formeel vanuit de vennootschap gevoerd.

De bestuurder/aandeelhouder is een week voor de vennootschap eveneens in staat van faillissement verklaard.

De failliete vennootschap heeft in de afgelopen jaren van diverse particulieren geld aangetrokken. Daarbij werd aan de betreffende particulieren rente toegezegd die hoger was dan de door de banken geboden rente. In een aantal gevallen is rente betaald, in een groot aantal gevallen niet. Toen diverse partijen hun hoofdsommen en/of rente opeisten, kon de vennootschap niet aan haar verplichtingen voldoen. Uiteindelijk hebben negen partijen het faillissement van de vennootschap aangevraagd.

De curator heeft met de bestuurder/aandeelhouder overleg gevoerd over de aan het faillissement ten grondslag liggende gang van zaken. De bestuurder heeft de volgende toelichting verstrekt.

Aanvankelijk had de bestuurder/aandeelhouder een bankagentschap bij de CVB Bank. Later werd dit de Regiobank. Een bankagentschap is een soort tussenpersoon voor een bank en regelt onder andere het afsluiten van rekening-courant kredieten en hypotheken. In 2009 werd het bankagentschap beëindigd. Volgens de bestuurder kwamen diverse partijen daarna toch naar hem toe met de vraag of hij hun geld kon beheren. De betreffende particulieren leenden grote bedragen aan de vennootschap. Naar eigen zeggen was de bestuurder voornemens om met dit geld onder andere te investeren in onroerende zaken en het assurantiekantoor dat door zijn eenmanszaak werd gevoerd. Ook heeft hij geprobeerd een agentschap te verwerven voor beleggingsmaatschappijen en banken. Voor zover duidelijk is, is geen van deze plannen van de grond gekomen. Volgens de bestuurder is het grootste deel van de geleende bedragen doorgeleend aan zijn eenmanszaak. De eenmanszaak was al langere tijd verlieslatend. De verliezen van de eenmanszaak zouden zijn opgevangen met de geleende gelden. Volgens de bestuurder is van de geleende gelden daarom niets meer over. Volgens de bestuurder zijn met de geleende gelden geen activa gekocht of andere investeringen gedaan. Ook is er niet mee belegd, aldus de bestuurder.

De curator zal in de komende verslagperiode nader onderzoek doen naar de oorzaken van het faillissement en de stellingen van de bestuurder.

Ontbinding door Kamer van Koophandel

Op 25 april 2016, dus reeds voor datum faillissement, is de vennootschap bij beschikking van de Kamer van Koophandel ontbonden. Aangezien de vennootschap nog over baten beschikt is deze blijven voortbestaan.

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, alsmede de bestemming van de door de vennootschap geleende gelden, loopt nog. Tot op heden is uit dit onderzoek naar voren gekomen dat in de loop der jaren weliswaar regelmatig aanzienlijke contante bedragen zijn opgenomen van de rekening van de vennootschap, maar dat deze bij lange na niet gelijk zijn aan de door de vennootschap van haar schuldeisers geleende gelden. Daarnaast is gebleken dat aanzienlijke bedragen zijn doorgeleend aan de eenmanszaak van de heer De Ridder. Omdat geen sprake is van een bijgewerkte administratie heeft de curator het totaal van de doorgeleende bedragen nog niet kunnen vaststellen. Zekerheidshalve heeft de curator wel een vordering ingediend bij de curator in het faillissement van de heer De Ridder in privé. Deze vordering is voorlopig op een bedrag van € 500.000,-- geschat.

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement loopt nog.

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, en meer specifiek de bestemming van de door de vennootschap geleende bedragen, loopt nog.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

1

2.3 Datum ontslagaanzegging

De werknemer is met toestemming van de rechter-commissaris ontslag aangezegd op 16 juni 2016.

2.4 Werkzaamheden

Correspondentie rechter-commissaris, correspondentie personeel, monitoren loonintake, correspondentie UWV.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

De failliete onderneming beschikt over een bedrijfspand te Axel. De curator heeft een makelaar opdracht gegeven om een voorstel tot verkoop te formuleren.

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

De curator heeft nader overleg gevoerd met de makelaar en verwacht in de komende verslagperiode het bedrijfspand op de markt te zullen aanbieden, al dan niet via een inschrijvingsprocedure.

In overleg met de makelaar heeft de curator besloten om voorlopig de energielevering te laten voortzetten.

De administratie is uit het bedrijfspand verwijderd. Op 13 en 19 januari 2017 zullen kijkdagen plaatsvinden, waarna het pand bij inschrijving zal worden verkocht.

De kijkdagen hebben plaatsgevonden. Er is geen bod uitgebracht dat voor de curator acceptabel was. Het pand is daarom in de reguliere verkoop bij de makelaar.

Uiteindelijk is er door één partij een bod uitgebracht. In overleg met de door de curator ingeschakelde makelaar heeft de curator, met toestemming van de rechter-commissaris, het pand verkocht voor een bedrag van € 60.000,--. Levering heeft plaatsgevonden op 20 juni 2017.

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

De netto verkoopopbrengst bedraagt € 56.920,94.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

Op het bedrijfspand van de failliete vennootschap rust een recht van hypotheek ten gunste van FGH Bank. De door hypotheek gedekte vordering van de bank bedraagt € 14.327,08 plus rente en eventuele boete.

De vordering van de bank was inmiddels voldaan uit de door de heer De Ridder in privé verstrekte zekerheden. De volledige opbrengst van de woning komt dus ten goede aan de boedel.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

Overleg makelaar.

Overleg makelaar, notaris, afwikkeling verzekering, afwikkeling energielevering.

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

De failliete onderneming heeft een aantal woningen in de bemiddeling voor verkoop en huur. Er zijn hiervoor vrijwel geen schriftelijke bemiddelingsovereenkomsten opgesteld. De bemiddeling vond doorgaans plaats op basis van mondelinge afspraken. De bemiddeling van de woningen voor zowel verkoop als huur zijn stopgezet.

De failliete onderneming beschikte ook over een bescheiden assurantieportefeuille. Voor zover verzekeringsnemers nog premies overmaakten naar de failliete vennootschap zijn deze doorverwezen naar de verzekeraars, zodat de premies voortaan rechtstreeks kunnen worden overgemaakt naar de verzekeraar.

De curator heeft met de curator van de eenmanszaak van de bestuurder afgesproken dat hij de verkoop van de assurantieportefeuille ter hand neemt. De opbrengst zal worden verdeeld aan de hand van het gedeelte van de portefeuille dat door de eenmanszaak enerzijds en de failliete vennootschap anderzijds werd gevoerd.

De assurantieportefeuille is verkocht. Een bedrag van € 852,19 is toegerekend aan het deel van de portefeuille dat toekwam aan de vennootschap.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

€ 852,19

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

Inventarisatie woningen verkoop/huur in bemiddeling en bemiddelingsovereenkomsten.

3.15 Andere activa: Beschrijving

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Uit de administratie van de failliete vennootschap blijkt dat er op datum faillissement geen vorderingen op normale handelsdebiteuren openstonden. Wel lijkt er een aanzienlijke vordering van de vennootschap op de bestuurder in privé te zijn. Dit is nog in onderzoek bij de curator.

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

Omdat nog onduidelijk is welke bedragen exact zijn doorgeleend aan de eenmanszaak van de heer De Ridder, heeft de curator zekerheidshalve pro forma een vordering van € 500.000,-- ingediend in het faillissement van de heer De Ridder in privé. Daarbij heeft de curator zich het recht voorbehouden de vordering nog aan te passen.

De curator heeft recentelijk eveneens de heer De Ridder in privé persoonlijk aansprakelijk gehouden voor het gehele tekort in het faillissement van de vennootschap. Ook deze vordering heeft de curator ter verificatie ingediend in het faillissement van de heer De Ridder in privé. Het tekort in het faillissement van de vennootschap bedraagt momenteel ruim € 2,4 miljoen. Deze vordering is door de curator in het faillissement van de heer De Ridder in privé op de lijst van voorlopig erkende crediteuren geplaatst. Vindt definitieve verificatie van deze vordering plaats, dan is de hoogte van de vordering uit hoofde van lening ten bedrage van circa € 500.000,-- niet meer relevant.

Uit hoofde van een schuldsaneringsregeling van een debiteur is een bedrag van € 134,37 ontvangen. Daarnaast is uit het faillissement van een andere debiteur een uitdeling ontvangen ten bedrage van € 414,08.

4.2 Opbrengst

4.3 Boedelbijdrage

4.4 Werkzaamheden

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 14.327,08

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

Recht van eerste hypotheek.

5.4 Separatistenpositie

5.5 Boedelbijdragen

5.6 Eigendomsvoorbehoud

5.7 Retentierechten

5.8 Reclamerechten

5.9 Werkzaamheden

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

Inventarisatie bemiddelingsovereenkomsten.

6.4 Doorstart: Beschrijving

6.5 Doorstart: Verantwoording

6.6 Doorstart: Opbrengst

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over het jaar 2009 is op 8 januari 2015 gedeponneerd en dus te laat ingediend. Daarna zijn er geen jaarrekeningen gedeponneerd.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

N.v.t.

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

In onderzoek.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

In onderzoek.

Uit onderzoek van de bankafschriften van de failliete vennootschap volgt dat in de periode van anderhalf jaar vóór datum faillissement een bedrag van ruim € 90.000,-- in contanten is opgenomen. De curator heeft de bestuurder uitgenodigd voor een gesprek, waarin hij de gelegenheid zal krijgen om hier een toelichting op te geven. De bestuurder heeft die uitnodiging niet aanvaard. De curator heeft de bestuurder opnieuw opgeroepen. Geeft de bestuurder aan dat verzoek geen gehoor, dan zal de curator nadere stappen zetten.

De curator heeft de heer De Ridder nogmaals uitgenodigd voor een gesprek op kantoor. De heer De Ridder heeft aangegeven niet tot de financiële middelen te beschikken om vanuit zijn huidige verblijfplaats naar Middelburg te komen. De curator heeft een vordering uit hoofde van onbehoorlijk bestuur ingediend bij de curator in het faillissement van de heer De Ridder in privé. Zoals in alinea 4.1 aangegeven, is deze vordering gelijk aan het tekort in het faillissement van de vennootschap, momenteel ruim € 2,4 miljoen.

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

Aangezien de curator ervan uitgaat dat de bestuurder op grond van bestuurdersaansprakelijkheid kan worden aangesproken voor het gehele tekort in het faillissement, heeft de curator een daartoe strekkende vordering ingediend bij de curator in het faillissement van de bestuurder in privé. Deze vordering is voorlopig erkend.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek.

7.7 Werkzaamheden

Inventarisatie administratie, onderzoek administratie.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Nog niet ingediend.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

De fiscus heeft vorderingen ingediend voor in totaal € 14.990,--.

De fiscus heeft vorderingen ingediend voor in totaal € 16.300,--.

8.3 Pref. vord. van het UWV

Nog niet ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

De FGH Bank heeft op grond van haar hypotheekrecht een bijzondere preferentie. De vordering bedraagt € 14.327,08.

Sabewa Zeeland heeft een vordering met betrekking tot zuiveringsheffing voor een bedrag van € 548,52.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

50

68.

70.

72

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.829.886,19.

€ 2.395.700,74

€ 2.400.700,74

€ 2.366.355,85

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Het is te vroeg om aan te geven hoe het faillissement zal worden afgewikkeld. Ook valt nog niet te zeggen of enige uitkering aan de (concurrente) faillissementscrediteuren kan worden gedaan.

8.8 Werkzaamheden

Bijhouden crediteurenadministratie.

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

Het faillissement zal pas kunnen worden afgewikkeld als het faillissement van de heer De Ridder in privé is afgewikkeld. Daarnaast wacht de curator de uitkomst van de lopende justitiële onderzoeken af.

10.2 Plan van aanpak

- rechtmatigheidsonderzoek,
- bijhouden crediteurenadministratie,
- verkoop bedrijfspand.

Idem.

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

Nummer: 5

Datum: 24-08-2017

Idem.

- *rechtmatigheidsonderzoek*
- *bijhouden crediteurenadministratie*

10.3 Indiening volgend verslag

Over circa drie maanden.

Over circa drie maanden.

Idem.

Idem.

Over circa zes maanden.

10.4 Werkzaamheden

Opstellen verslag en bijkomende werkzaamheden.