

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

## Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	22-02-2021
Insolventienummer	F.02/17/319
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000015061:F001
Datum uitspraak	15-08-2017


R-C	mr. M.D.E. Leppens
Curator	mr P.E. Butterman

## Algemene gegevens

### Naam onderneming


Radio Actief Breda BV 22-06-2018  
 3

### Gegevens onderneming

Statutair gevestigd te Breda 22-06-2018  
Vestigingsadres: Lange Brugstraat 4 te Breda  
KvK.nr: 20049403  3

Vsg: 5 25-02-2019  
 5

### Activiteiten onderneming

Failliet exploiteerde een electronicawinkel als franchisenemer van de Expert groep. 22-06-2018  
 3

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 1.356.227,00	€ -57.469,00	€ 191.558,00

### Toelichting financiële gegevens

## Gemiddeld aantal personeelsleden

6

22-06-2018

 3

## Boedelsaldo

€ 27.675,04

22-06-2018

 3

€ 42.657,51

24-01-2020

 7

€ 42.627,37

23-07-2020








 8

€ 42.592,48

**22-02-2021**

 **9**

## Verslagperiode

<b>van</b> 7-3-2018	22-06-2018  3
<b>t/m</b> 22-6-2018	
<b>van</b> 23-6-2018	18-10-2018  4
<b>t/m</b> 18-10-2018	
<b>van</b> 18-10-2018	25-02-2019  5
<b>t/m</b> 25-2-2019	
<b>van</b> 25-2-2019	19-07-2019  6
<b>t/m</b> 19-7-2019	
<b>van</b> 20-7-2019	24-01-2020  7
<b>t/m</b> 24-1-2020	
<b>van</b> 24-1-2020	23-07-2020  8
<b>t/m</b> 23-7-2020	
<b>van</b> 24-7-2020	<b>22-02-2021</b>  9
<b>t/m</b> 18-2-2021	

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	9 uur 18 min
4	8 uur 54 min
5	2 uur 0 min
6	6 uur 22 min
7	51 uur 54 min
8	4 uur 42 min
9	2 uur 42 min
<b>totaal</b>	<b>85 uur 52 min</b>

### Toelichting bestede uren

Uren verwerkt t/m 1.2.19.

25-02-2019

 5

uren verwerkt t/m 23-7-20

23-07-2020

 8

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

De directie wordt gevormd door Aktief Beheer BV, die op haar beurt weer bestuurd wordt door Holding Actief Breda BV. Bestuurder van laatstgenoemde is Charles Timmerman.

22-06-2018



## 1.2 Lopende procedures

Er lopen geen procedures

22-06-2018



## 1.3 Verzekeringen

Zijn alle opgezegd.

22-06-2018



## 1.4 Huur

Opgezegd.

22-06-2018



## 1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de directie is het faillissement veroorzaakt door een dalende omzet die een tendens is in de branche. De curator doet hier onderzoek naar.

22-06-2018



## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

6

22-06-2018

 3

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

6

22-06-2018

 3

### 2.3 Ontslagaanzegging

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

18-8-2017	6	
-----------	---	--

<b>totaal</b>	<b>6</b>	
---------------	----------	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Afwikkeling loongarantieregeling.

22-06-2018

 3

Deze is afgewikkeld.

**22-02-2021**

 **9**

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

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

De winkel en een magazijn werden gehuurd. Huur is opgezegd.			
---	--	--	--

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

**Toelichting onroerende zaken**

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Expert heeft als pandhouder voorafgaand aan het faillissement 'geëxecuteerd'. Een klein restantje is nog geveild door de curator.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Verkoopopbrengst n.n.b.

22-06-2018



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Uit de stukken constateert de curator dat Expert een pandrecht had op voorraden. Blijkens registratiestempel is dit gevestigd op 18 januari 2012. Waar failliet al enige tijd zorgwekkende cijfers liet zien, is blijkens brief van Expert aan failliet van 13 juni 2017 op 19 mei 2017 met failliet gesproken over de beëindiging van het bedrijf. In die brief van 13 juni 2017 heeft Expert de gehele relatie met failliet beëindigd. De uitstaande vordering van Expert was op 13 juni 2017 € 48.999,97. Evident was dat bij bedrijfsbeëindiging en dus het wegvallen van de inkomsten faillissement moest volgen. Niet alleen was de schuldenlast daarnaar, maar ook heeft Expert failliet naar haar 'eigen' advocaat doorverwezen om het faillissement aan te vragen. Bovendien beschikte failliet over een zeer 'oud' werknemersbestand wat bij een reguliere bedrijfsbeëindiging buiten faillissement tot een onbetaalbare transitievergoeding zou leiden. Voorafgaand aan het faillissement heeft Expert haar pandrecht willen executeren door middel van een afspraak met failliet dat failliet een soort uitverkoop hield waarbij door middel van het gebruik van een pinapparaat van Expert de klanten in de winkel direct op de rekening van Expert betaalden. Blijkens de handtekening onder een brief van 13 juni 2017 met de toevoeging voor akkoord met onderhandse verkoop (ex artikel 3:251 lid 2 BW)" heeft Expert dit willen bestempelen als een alternatieve wijze van verkoop conform genoemd artikel. Afsgesproken is dat gedurende drie weken in juli 2017 die uitverkoop zou plaatsvinden. Twee weken na die verkoop is het eigen faillissement uitgesproken, nadat blijkens de notulen van de faillissementsaanvraag op 23 juli 2017 al tot faillissementsaanvraag was besloten.

22-06-2018



Voorafgaand aan de drieweekse uitverkoop (beginsaldo 3 juli 2017) was het saldo op de ING- rekening van failliet € 910,22 positief. Gedurende de drie weken uitverkoop (weken 27, 28 en 29, derhalve 3 t/m 21 juli 2017) hebben klanten voor € 83.052,30 rechtstreeks aan Expert betaald via haar mobiele pinautomaat. De curator constateerde in de bankafschriften van failliet bovendien nog betalingen sinds de opzegging aan Expert van:

14 juni: € 16.070,49

28 juni: € 18.430,64  
5 juli: € 22.282,59  
12 juli: € 16.670,68  
19 juli: € 13.336,50  
24 juli: € 6.500,00  
-----  
€ 93.290,90  
26 juli: € -2.500,00 (omschrijving: teveel ontvangen)  
-----  
€ 91.790,90

Het is de curator nog onduidelijk hoe is omgegaan met de contante verkopen. Op grond van gemaakte afspraken moesten deze wekelijks aan Expert worden doorgestort. Enkele stortingen in de 'uitverkoop-periode' op de ING-rekening zijn te zien, te weten:


3 juli: € 4.340,00  
17 juli: € 7.250,00  
17 juli: € 2.080,00  
24 juli: € 4.360,00

In en hoeverre deze bedragen via facturatie nog zijn doorgestort naar Expert is nog niet duidelijk.

Na afwikkeling van de 'uitverkoop' op faillissementsdatum resteerde nog een aan de boedel te betalen bedrag van € 8.814,31. Dat is intussen ontvangen. Het saldo op de ING-rekening van failliet bedroeg op faillissementsdatum € - 24.704,80, waarmee de kredietfaciliteit bij ING van € 25.000 nagenoeg maximaal gebruikt werd.


Het pandrecht van ING op de voorraden, gevestigd op 24 juni 2009, is bij de afwikkeling door Expert volledig genegeerd.

Na een uitwisseling van standpunten heeft de curator een dagvaarding opgesteld en met dit verslag ter goedkeuring aan de R-C voorgelegd.

18-10-2018  
 4

### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

De curator beraad zich over wat deze wijze van executie heeft te betekenen voor de positie van de boedel. In wezen heeft geen executie plaatsgevonden nu een alternatieve wijze van executie alleen kan worden afgesproken met goedkeuring van de eerste pandhouder, wat niet is gebeurd. De curator heeft Expert hierop aangesproken en hiervoor is een briefwisseling geweest. De curator wacht op de laatste reactie van de advocaat van Expert.

22-06-2018  
 3

Ten aanzien van de "onrechtmatige executie" heeft de curator het verweer van Expert als onvoldoende ervaren. Een concept dagvaarding wordt opgesteld en aan de RC voorgelegd.

Deze kwestie is intussen geschikt voor € 15.000,

**22-02-2021**  
 9

### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Afgewikkeld

22-02-2021



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
nvt			
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 24.704,80

22-06-2018



### 5.2 Leasecontracten

nvt

22-06-2018



### 5.3 Beschrijving zekerheden

Pandrecht op bedrijfsmiddelen, voorraden, debiteuren. Expert Financiële Services BV had een tweede pandrecht.

22-06-2018



### 5.4 Separatistenpositie

nvt

22-06-2018



## **5.5 Eigendomsvoorbehoud**

nvt

22-06-2018



## **5.6 Retentierechten**

nvt

22-06-2018



## **5.7 Reclamerechten**

nvt

22-06-2018



## **5.8 Boedelbijdragen**

### **Toelichting**

nvt

22-06-2018



## **5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden**

nvt

22-06-2018



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

nvt

22-06-2018



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

nvt

22-06-2018



### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

N.v.t.

25-02-2019



#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

Deze wordt nog onderzocht

22-06-2018



De aangeleverde stukken uit de boekhouding geven nog niet het inzicht dat voor een deugdelijke boekhouding noodzakelijk is. De directie wordt verzocht een en ander aan te vullen en/of te verduidelijken.

25-02-2019



Onderzoek naar de administratie gaf vooralsnog geen blijk van een ondeugdelijke boekhouding.

24-01-2020



## **7.2 Depot jaarrekeningen**

Tijdig gedeponeerd

22-06-2018



## **7.3 Goedkeuringsverklaring accountant**

nvt

22-06-2018



## **7.4 Stortingsverplichting aandelen**

nvt

22-06-2018



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Wordt onderzocht.

22-06-2018



### Toelichting

Dit onderzoek is nog gaande. De aan de curator aangeleverde stukken hebben een groot aantal vragen opgeleverd die aan de directie zijn voorgelegd. De accountant van failliet heeft daarop antwoorden verstrekt die thans onderwerp van beoordeling zijn.

19-07-2019



Nee

24-01-2020



### Toelichting

De curator ziet geen reden om onbehoorlijk bestuur aan te nemen in de zin van artikel 2:248 BW. Wel worden nog een paar punten onderzocht die wellicht op grond van artikel 2:9 BW of 6:162 BW een vordering op de directie kunnen opleveren.

### Toelichting

In de komende verslagperiode zal dit onderzoek zijn afgerond.

23-07-2020



Nee

**22-02-2021**



### Toelichting

De administratie die door de directie aangeleverd was, was lastig leesbaar. Van de accountant van failliet is een goed leesbare administratie ontvangen die als deugdelijk kan worden bestempeld. De administratie bevestigt een behoorlijk constant beeld over de laatste drie jaren voorafgaand aan het faillissement, waarbij de omzet langzaam daalde en de bedrijfskosten redelijk gelijk bleven. Te zien is dat er in 2014 t/m 2016 een geringe winst of verlies was, terwijl in 2017 over de eerste 7 maanden de omzet fors achter bleef en een verlies werd geleden van circa € 102.000. De crediteurenstand is fors omhoog gegaan in die periode. Er zijn geen opvallende transacties geweest, anders dan de transacties die de curator als paulianeus heeft terug ontvangen.

Ook in de onderlinge financiële verhoudingen tussen failliet en haar aandeelhouder/bestuurder zijn geen bijzondere transacties geweest. Door een personeelslid zijn nog wat tips gegeven aan de curator dat er sprake zou zijn van bevoordeling door de directie, maar daar is de curator niets van gebleken.

De curator is van mening dat de directie correct heeft gehandeld door te streven naar beëindiging van de onderneming toen de onoverkomelijke verliezen zich realiseerden en de crediteurenstand toenam. Ondanks enkele paulianeuze transacties die de directie ook onmiddellijk en zonder slag of stoot heeft terugbetaald aan de boedel, heeft de curator geen onregelmatigheden gevonden. Het paulianeus handelen ten aanzien van Expert leidt evenmin tot onbehoorlijk bestuur.

## 7.6 Paulianeus handelen

**Toelichting**

Opvallend is wel dat Expert nog is voldaan middels een onrechtmatige executie, in de wetenschap dat een faillissement zou volgen. Dit wordt nog onderzocht. De curator heeft intussen diverse transacties vernietigd tussen failliet, die zijn gedaan op een moment dat het faillissement onvermijdelijk was, en haar bestuurder. Terzake die vernietiging is netjes € 12.477,72 aan de boedel terug betaald.

Ten aanzien van de "onrechtmatige executie" heeft de curator het verweer van Expert als onvoldoende ervaren. Een concept dagvaarding wordt opgesteld en aan de RC voorgelegd.

22-06-2018

**Toelichting**

Dit is tegelijk met dit verslag gedaan.

Ja

**Toelichting**

De curator heeft geconstateerd dat ING Bank een pandrecht had op de voorraden, gevestigd op 24 juni 2009. Expert had een pandrecht op voorraden, geregistreerd op 18 januari 2012. Daarmee gaat de curator vooralsnog uit van een eerste pandrecht van ING en een tweede pandrecht van Expert.

Waar failliet al enige tijd zorgwekkende cijfers liet zien, is blijkens een brief van Expert aan de directie van 13 juni 2017 op 19 mei 2017 met de directie gesproken over de beëindiging van het bedrijf. In haar brief van 13 juni 2017 heeft Expert de gehele relatie met failliet beëindigd. De uitstaande vordering van Expert was op 13 juni 2017 € 48.999,97.

Evident was in de ogen van de curator dat bij bedrijfsbeëindiging (en dus het wegvallen van de inkomsten) faillissement moest volgen. Niet alleen was de schuldenlast daarnaar, maar ook heeft Expert de directie naar de 'eigen' advocaat van expert doorverwezen om het faillissement aan te vragen. Bovendien beschikte failliet over een zeer 'oud' werknemersbestand wat bij een reguliere bedrijfsbeëindiging buiten faillissement tot een onbetaalbare transitievergoeding zou leiden. Op dinsdag 27 juni 2017 en 4 juli 2017 zijn verdere afspraken gemaakt met Expert omtrent de sluiting van de winkel. In de ogen van de curator was met het besluit om het bedrijf te beëindigen met de bestaande schuldenlast en de lopende duurverplichtingen een faillissement onvermijdelijk. Vanaf dat moment (in ieder geval dus op 13 juni 2017) geldt dat schuldeisers gelijk moesten worden behandeld.

Voorafgaand aan het onvermijdelijke faillissement heeft Expert haar pandrecht willen executeren door middel van een afspraak met failliet dat een soort uitverkoop zou worden gehouden waarbij door middel van het gebruik van een pinapparaat van Expert de klanten in de winkel direct op de rekening van Expert betaalden. Blijkens de handtekening onder een brief van 13 juni 2017 met de toevoeging "voor akkoord met onderhandse verkoop (ex artikel 3:251 lid 2 BW)" heeft Expert dit willen bestempelen als een alternatieve wijze van verkoop conform genoemd artikel. Iets waar een eerste pandhouder op grond van de wet mee moet instemmen, hetgeen niet gebeurd is.

Afgesproken is dat gedurende drie weken in juli 2017 die uitverkoop zou plaatsvinden. Daarna zou faillissement worden aangevraagd. Blijkens aandeelhoudersbesluit is op 23 juli 2017 machtiging verleend door de aandeelhouders voor de faillissementsaanvraag.

Voorafgaand aan de drieweekse uitverkoop (beginsaldo 3 juli 2017) was het saldo op de ING-rekening van failliet € 910,22 positief. Gedurende de drie

18-10-2018



25-02-2019



weken uitverkoop (weken 27, 28 en 29, derhalve 3 t/m 21 juli 2017) hebben klanten voor € 83.052,30 rechtstreeks aan Expert betaald via haar mobiele pinautomaat. De curator heeft in de bankafschriften van failliet bovendien nog betalingen aan Expert gezien van € 91.790,90.

Na afwikkeling van de 'uitverkoop' op faillissementsdatum was Expert voldaan en bedroeg het saldo op de ING-rekening van failliet € -24.704,80, waarmee de kredietfaciliteit bij ING van € 25.000 nagenoeg maximaal gebruikt werd. In deze hele uitverkoopconstructie is het pandrecht van ING op de voorraden door Expert (en de directie) volledig genegeerd. Ten aanzien daarvan heeft de curator gemeend dat Expert op onrechtmatige wijze de opbrengst naar zich heeft toegetrokken. Zij meent dat zij niet een tweede pandrecht heeft gevestigd, maar een "voorbehouden pandrecht" en daarmee een eerste pandrecht. Dat wordt door de curator betwist omdat de pandakte niet spreekt over een voorbehouden pandrecht. Daarmee is dus niet geëxecuteerd, maar is de opbrengst onverplicht aan Expert toegekomen. Aldus is paulianeus en onrechtmatig gehandeld. Een en ander wordt teruggevorderd.

ook heeft de curator vastgesteld dat na 13 juni 2017 (het moment dat de directie een faillissement moest zien aankomen) diverse betalingen hebben plaatsgevonden aan de directie en/of aandeelhouder Holding Actief Breda BV. Na vernietiging van die betalingen heeft de curator € 12.477 ontvangen, waarmee die kwestie is afgedaan.

Ja

24-01-2020



#### **Toelichting**

De curator heeft de procedure tegen Expert geschikt ter comparitie van partijen voor een bedrag van € 15.000. Dit komt ongeveer neer op het deel van de vordering dat door de rechtbank mogelijk naar aanleiding van een voorlopig oordeel zou zijn toegewezen.

### **7.7 Toelichting rechtmatigheid**

Zie 7.6; Ten aanzien van de discussie met Expert is met toestemming van de R-C een procedure gestart.

25-02-2019



In deze procedure zal in oktober 2019 een comparitie van partijen worden gehouden.

19-07-2019



De procedure tegen Expert is tot een einde gekomen.

24-01-2020



### **7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid**

Afwikkelen discussie met Expert

25-02-2019



De puntjes moeten nog op de "i" worden gezet waar het het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur betreft.

24-01-2020



De curator ziet geen grond voor een bestuurdersaansprakelijkheid of een aansprakelijkheid anderszins van de directie.

**22-02-2021**



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 8.000,00

22-06-2018

 3

#### Toelichting

Stichting Waqf: huur € 8.000,-.

#### Toelichting

UWV € 28.750,36

19-07-2019

 6

### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 81.500,00

22-06-2018

 3

#### Toelichting

circa € 81.500

### 8.3 Pref. vord. UWV

€ 7.180,02

19-07-2019

 6

### 8.4 Andere pref. crediteuren

### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

7

22-06-2018

 3

9

19-07-2019

 6

### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 30.630,40

22-06-2018

 3

€ 34.132,81

19-07-2019

 6

#### Toelichting

Hier komt nog bij het restantbedrag dat Expert als financier nog te vorderen heeft (ca € 100.000) en een bedrag van circa € 250.000 aan leningen van de holding.

**22-02-2021**

 9



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Hangt af van het onderzoek naar rechtmatigheid en paulianeus handelen.

22-06-2018



Opheffing wegens gebrek aan baten.

22-02-2021



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

verdere inventarisatie.

22-06-2018



Afgewikkeld

22-02-2021



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

-

25-02-2019



### 9.2 Aard procedures

-

25-02-2019



### 9.3 Stand procedures

-

25-02-2019



### 9.4 Werkzaamheden procedures

-




25-02-2019





## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Afwikkeling procedure met Expert	25-02-2019  5
Afwikkeling rechtmatigheidsonderzoek; dat zal de komende verslagperiode zijn afgerond.	24-01-2020  7
Het faillissement wordt voorgedragen voor opheffing wegens gebrek aan baten.	<b>22-02-2021</b>  9



### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hangt af van het onderzoek naar rechtmatigheid en paulianeus handelen.	22-06-2018  3
Komende verslagperiode	<b>22-02-2021</b>  9

### 10.3 Indiening volgend verslag

22-8-2021	<b>22-02-2021</b>  9
-----------	--

### 10.4 Werkzaamheden overig

Afwikkeling procedure Expert en onderzoek administratie	25-02-2019  5
Zie 10.1	24-01-2020  7

## Bijlagen

---

### Bijlagen