

FAILLISEMENTSVERSLAG

Verslag nr.	4
Naam	Gerechtsdeurwaarderskantoor Sinkiewicz BV
Faillissementsnummer	11/38F
Uitspraak	15 februari 2011
Curator	mr. R.A.L.M. van Dooren
Rechter-commissaris	mr. F.J.F. Gerard

Gegevens gefailleerde

Activiteiten onderneming	Het uitoefenen van een incasso- en deurwaarderspraktijk.
Omzetgegevens	EUR 573.209,- (2010) EUR -91.109,- (01.01.2011-07.02.2011)
Personeel gemiddeld aantal	17
Verslagperiode	12 juli 2012 - 31 juli 2013
Bestede uren in verslagperiode	37,9 uur
Bestede uren totaal	434,6 uur

1. Inventarisatie

1.1	Directie en organisatie	Enig aandeelhouder tevens enig bestuurder is de voormalig deurwaarder, de heer J.H.L. Sinkiewicz.
1.2	Winst en verlies	EUR 31.670,- (2009) -/- EUR 332.892,- (2010)
1.3	Balanstotaal	EUR 2.032.966,- (per 31.12.2010)
1.4	Lopende procedure	Het deurwaarderskantoor is zelf geen procespartij in procedures, maar treedt wel op als rolgemachtigde voor haar opdrachtgevers bij de Rechtbank Maastricht, sector kanton. Inmiddels is het deurwaarderskantoor terug getreden als rolgemachtigde en hebben andere deurwaarders zich gesteld.

1.5 Verzekeringen

De verzekeringen zijn inmiddels geroyeerd, behoudens de beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Daarover dient de curator eerst nog nader informatie te ontvangen alvorens over een voortzetting of beëindiging een beslissing te kunnen nemen.

De beroepsaansprakelijkheidsverzekering is per datum faillissement geroyeerd.

De heer Ploem te Simpelveld heeft een vordering ingediend in verband met beroepsaansprakelijkheid van de heer Sinkiewicz als deurwaarder voordien. Deze claim is door de curator doorgezonden aan de beroepsaansprakelijkheidsverzekering, die voor deze fout dekking heeft verleend en tot uitkering is overgegaan. Deze uitkering ten bedrage van EUR 19.739,52 is aan de boedel verricht. De heer Ploem voornoemd heeft hierop het bijzondere voorrecht van artikel 3:287 BW, maar moet eerst een omslag van algemene faillissementskosten dulden.

Inmiddels heeft ook mr. G. Linders zich bij de curator gemeld met een schadeclaim van zijn cliënt de heer Van Bael in verband met beroepsaansprakelijkheid van deurwaarder Sinkiewicz. Ook deze schade is door de curator bij de beroepsaansprakelijkheidsverzekering gemeld, maar voor deze schade wordt geen dekking meer verleend, omdat te laat is geclaimd.

1.6 Huur

De huurovereenkomst aan de Alexander Battalaan 26 te Maastricht is op 15 maart 2011 opgezegd door de verhuurder. De huur van het pand in Hoensbroek was reeds geëindigd. Naar de huurovereenkomst en de wijze van beëindiging is nader onderzoek gedaan. Zie hierover punt 7.6.

1.7 Oorzaak faillissement

Opdrachten van de grootste opdrachtgever, Intrum Justitia, vielen vanaf begin 2010 grotendeels weg, terwijl de (personeels-)kosten gelijk bleven.

2. Personeel

2.1	Aantal ten tijde van faillissement	17
2.2	Aantal in jaar voor faillissement	21
2.3	Datum ontslagaanzegging	17 februari 2011
	Werkzaamheden	Besprekingen en telefonisch en schriftelijk onderhoud met oud-werknemers, rechter-commissaris, waarnemend deurwaarder, de heer Sinkiewicz, Intrum Justitia en andere opdrachtgevers, verzekeraars en de assurantietussenpersoon, bestuderen van stukken.

3. Activa

Onroerende zaken n.v.t.

Bedrijfsmiddelen

3.5	Beschrijving	Kantoorinventaris van het pand aan de Alexander Battalaan 26 te Maastricht en drie personenauto's.
3.6	Verkoopopbrengst	Kantoorinventaris: EUR 5.000,-.
3.7	Boedelbijdrage	EUR 0,-. De personenauto's zijn inmiddels openbaar door de pandhouder verkocht.
3.8	Bodemvoorrecht fiscus	Op de kantoorinventaris rust een bodemvoorrecht.

Vorraden / onderhanden werk

3.9	Beschrijving	Bij het deurwaarderskantoor zijn ongeveer 12.000 lopende incasso-/executie-/rol- en verdeeldossiers aangetroffen. De dossiers van Intrum Justitia en Maasvallei Maastricht zullen worden overgedragen aan de opdrachtgevers c.q. de door hun aangewezen opvolgend deurwaarders. De overige dossiers worden door de waarnemend deurwaarder in overleg met de opdrachtgevers afgewikkeld of na overeenstemming
-----	--------------	--

overgenomen door Flanderijn & Boers Gerechtsdeurwaarders BV.

De waarnemend deurwaarder is nog altijd doende met in kaart brengen van de bewaarpositie van het deurwaarderskantoor ten opzichte van haar opdrachtgevers. Het merendeel van de dossiers is inmiddels afgewerkt. Daar waar een tekort voor een bepaalde opdrachtgever in de bewaarpositie van het deurwaarderskantoor blijkt, heeft deze een vordering op de kwaliteitsrekeningen. Pas nadat alle bewaarposities in kaart zijn gebracht kan worden bepaald welk percentage voor de vorderingen van de opdrachtgevers op de kwaliteitsrekeningen aan hen kan worden uitgekeerd. Voor het tekort is de heer Sinkiewicz jegens deze opdrachtgevers persoonlijk aansprakelijk.

In veel gevallen is gebleken, dat er ook een vordering is ontstaan, omdat de door de deurwaarder gemaakte kosten de door hem ontvangen derdengelden overstijgen. In die gevallen komt de vordering thans toe aan de faillissementsboedel. Hieronder in hoofdstuk 4 "debiteuren" wordt hierop verder ingegaan.

De waarnemend deurwaarder is thans nog doende met de afwikkeling.

3.10 Verkoopopbrengst

Ongewijzigd.

3.11 Boedelbijdrage

N.v.t.

Werkzaamheden

Overleg met de waarnemend deurwaarder, opdrachtgevers, rechthebbenden tot de derdengelden en de rechter-commissaris.

Andere activa

3.12 Beschrijving

Goodwill en enkele roerende activa.

3.13 Verkoopopbrengst

EUR 20.000,-

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

De waarnemend deurwaarder en haar personeel zullen de komende maanden nog nodig hebben om de bewaarpositie in kaart te brengen die benodigd is voor de afwikkeling van de kwaliteitsrekening. Het opstellen van de afrekeningen valt strikt genomen niet onder de taken van de waarnemend deurwaarder. De curator heeft voorts geen belang bij het opstellen van de afrekeningen, omdat de kosten de baten hoogstwaarschijnlijk zullen overschrijden. De debiteurenportefeuille is (vooralsnog) dan ook niet inzichtelijk te krijgen. Opdrachtgevers kunnen hun dossiers retour ontvangen in de staat waarin deze zich bevinden. De waarnemend deurwaarder is daarnaast bereid gebleken om in overleg met de opdrachtgevers afspraken te maken over het opstellen van de afrekeningen op basis van vrijwilligheid.

De werkzaamheden van de waarnemend deurwaarder in verband met de afwikkeling van de diverse bewaarposities heeft tot nu toe geresulteerd in een totale vordering van de boedel op opdrachtgevers ten bedrage van EUR 105.588,66. De curator heeft aan deurwaarderskantoor Flanderijn en Boers te Maastricht opdracht gegeven om de aldus ontstane vorderingen op voormalige opdrachtgevers op basis no cure no pay te incasseren tegen vergoeding van 10% van de geïncasseerde bedragen.

De waarnemend deurwaarder is thans nog doende met de incasso van de debiteuren. Voor een aantal vorderingen zal een incassoprocedure worden opgestart.

4.2 Opbrengst

Nihil.
Nog onbekend.

4.3 Boedelbijdrage

N.v.t.

Werkzaamheden

Overleg met personeel, de waarnemend deurwaarder, KBvG, opdrachtgevers en de heer Sinkiewicz.
Overleg met waarnemend deurwaarder, opdrachtgevers en rechter-commissaris.

5. Bank / Zekerheden

- | | | |
|---------------------|-------------------------|--|
| 5.1 | Vordering van bank(en) | ABN AMRO Bank en ING Bank hebben een vordering ter verificatie ingediend bij de curator. Het onderzoek naar hun positie en die van de andere banken (ook wat betreft de kwaliteitsrekeningen) loopt nog. |
| Ongewijzigd. | | |
| 5.2 | Leasecontracten | N.v.t. |
| 5.3 | Beschrijving zekerheden | ING Bank heeft een pandrecht op de bodemzaken (die vanwege het bodemvoorrecht van de fiscus via de boedel verkocht zijn) en de auto's (die ING Bank openbaar verkoopt) en pretendeert een pandrecht te hebben op de debiteuren. De curator heeft het pandrecht op de debiteuren betwist. |
| 5.4 | Separatistenpositie | ING Bank heeft de auto's openbaar, buiten de boedel om, verkocht. |
| 5.5 | Boedelbijdrage | N.v.t. |
| 5.6 | Eigendomsvoorbehoud | N.v.t. |
| 5.7 | Reclamerechten | N.v.t. |
| 5.8 | Retentierecht | N.v.t. |

6. Voortzetten / Doorstart

Voortzetten

- | | | |
|-----|---------------------------|--|
| 6.1 | Exploitatie/zekerheden | De waarnemend deurwaarder is door de Minister van Justitie aangesteld om de ambtelijke handelingen over te nemen en de kwaliteitsrekeningen af te wikkelen.
Zie hierboven onder 3.9 en 4.1. |
| 6.2 | Financiële verslaglegging | De waarnemend deurwaarder legt in het kader van haar |

waarneming verantwoording af aan het Bureau Financieel Toezicht (BFT) en de Kamer van Gerechtdeurwaarders (KBvG).

Werkzaamheden

Overleg met de waarnemend deurwaarder en KBvG.

Doorstart

6.1 Beschrijving

Flanderijn & Boers Gerechtsdeurwaarders BV heeft het onderhanden werk en de kantoorinventaris overgenomen en tevens een waarnemend deurwaarder ter beschikking gesteld. Zie hiervoor onder punt 3 en 6.

6.2 Verantwoording

Zie punt 6.

6.3 Opbrengst

Zie punt 3.

6.4 Boedelbijdrage

N.v.t.

Werkzaamheden

Overleg met de waarnemend deurwaarder, KBvG, BFT en de rechter-commissaris, telefonisch en/of schriftelijk contact met voor de voortzetting relevante partijen.

7. Rechtmatigheden

7.1 Boekhoudplicht

Nog in onderzoek.

Hoewel het door de deurwaarder gehanteerde computerprogramma niet erg toegankelijk is heeft uiteindelijk de waarnemend deurwaarder aan de hand hiervan toch tot nu toe het merendeel van de bewaarposities in kaart kunnen brengen. In onderzoek is overigens nog de mogelijkheid dat failliet enkele buitenlandse incasso's niet in de administratie heeft verwerkt. **De buitenlandse incasso's werden op een aparte laptop bijgehouden. Deze administratie is op CD-rom aangeleverd. Informatie van de buitenlandse banken heeft de curator ondanks herhaalde verzoeken niet ontvangen, omdat de bankrekeningen niet op naam van curanda zouden staan.**

7.2 Depot jaarrekeningen

Er is telkens tijdig gedeponneerd.

7.3	Goedk. verkl. accountant	N.v.t.
7.4	Stortingsverplichting aandelen	De vordering uit hoofde van een eventuele volstorting is verjaard. Voor het overige nog in onderzoek.
7.5	Onbehoorlijk bestuur	Nog in onderzoek. Zoals hierboven in hoofdstuk 3.9 al is vermeld is de heer Sinkiewicz persoonlijk aansprakelijk voor het geval straks een tekort op de kwaliteitsrekening blijkt. Deze aansprakelijkheid geldt enkel ten opzichte van die opdrachtgevers, die hierdoor een niet betaald tegoed op de kwaliteitsrekening houden. Vaststaat inmiddels ook, dat failliet in strijd met artikel 4 Reglement KBvG "Normen voor kwaliteit" heeft gehandeld, daar de omzet van één opdrachtgever, Intrum Justitia, beduidend hoger was dan het door de KBvG aanbevolen percentage van 15%. Voor het overige is het onbehoorlijk bestuur nog in onderzoek. Het onderzoek loopt nog.
7.6	Paulianeus handelen	De curator heeft van twee betalingen aan ING van in totaal EUR 75.000,- de pauliana ingeroepen. ING betwist de buitengerechtelijke vernietiging en weigert vooralsnog de gelden terug te betalen. De curator onderzoekt de proceskansen bij een gerechtelijke procedure. De curator heeft voorts de salarisbetalingen van de heer en mevrouw Sinkiewicz en de boekhoudster en de betaling van de huur aan de heer Sinkiewicz voor het pand in Hoensbroek daags vóór het faillissement vernietigd met een beroep op art. 47 Fw. Vooralsnog wordt een terugbetaling geweigerd, zodat het nemen van verdere rechtsmaatregelen overwogen wordt. Het personeelslid heeft inmiddels het paulianeus ontvangen salaris teruggestort. Ten aanzien van de onterechte betaling aan de heer Sinkiewicz en zijn echtgenote wordt verhaalsonderzoek gedaan. Het verhaalsonderzoek loopt nog. In een zogenaamde portefeuille-zaak heeft daarnaast ten onrechte een betaling plaatsgevonden aan een derde. Deze betaling is door de curator met een beroep op art. 42 Fw

vernietigd. Het bedrag is inmiddels bijgeschreven op de faillissementsrekening.

Werkzaamheden

Bestuderen administratie, overleg met oud-werknemers en de waarnemend deurwaarder, telefonisch en schriftelijk contact met de heer Sinkiewicz, de Belastingdienst en schriftelijk contact met de (voormalige) accountant(s).

8. Crediteuren

8.1	Boedelvorderingen	Salaris curator: P.M. UWV: EUR 57.643,97 Kosten waarnemend deurwaarder: EUR 11.900,- KBvG + kosten waarnemend deurwaarder tot nu toe: EUR 65.114,28 Huur: EUR 3.676,29 Ziggo: EUR 529,55
8.2	Preferente vorderingen van de fiscus	Nog onbekend EUR 44.623,-
8.3	Preferente vorderingen van het UWV	EUR 39.495,59
8.4	Andere preferente crediteuren	Oud-werknemer: EUR 365,39
8.5	Aantal concurrente crediteuren	26
8.6	Bedrag concurrente crediteuren	EUR 43.546,31
8.7	Verwachte wijze van afwikkeling	Nog onbekend.

Werkzaamheden

Aanschrijven crediteuren, behandeling faillissementspost.
Beoordelen vordering crediteuren, debiteuren en behandeling faillissementspost

9. Overige

9.1 Termijn afwikkeling
faillissement

Nog onbekend.

9.2 Plan van aanpak

De komende periode zullen de posities van alle betrokken banken nader onderzocht worden, zullen de werkzaamheden in verband met de afwikkeling van de lopende dossiers worden voortgezet, zal een aanvang worden gemaakt met het onderzoek naar de rechtmatigheden.

Allereerst wordt in samenwerking met de waarnemend deurwaarder de bewaarpositie van de kwaliteitsrekening afgerond. Een begin wordt gemaakt met incasso van debiteuren. Afhankelijk van de uitkomst daarvan wordt beoordeeld of het zinvol is een procedure tegen de ING te beginnen vanwege vermeende paulianeuze handelingen. Tenslotte wordt een procedure tegen de heer en mevrouw Sinkiewicz in verband met paulianeuze betalingen voorbereid, nadat verhaalsinformatie is opgevraagd. Aan het einde van het faillissement zal in overleg met de commissaris beoordeeld worden of een procedure op grond van bestuurdersaansprakelijkheid tegen de heer Sinkiewicz wordt gestart. Opdrachtgevers die een tekort ontvangen van hun vordering op de kwaliteitsrekening hebben een eigen, individuele vordering op de heer Sinkiewicz voor hun tekort. **De inning van de debiteuren zal verder ter hand worden genomen. Het verhaalsonderzoek zal worden afgerond. Afhankelijk van de uitkomsten zullen mogelijk verdere rechtsmaatregelen getroffen worden.**

9.3 Indiening volgend verslag

Januari 2014.

Werkzaamheden

Opstellen verslag.

Plaats

Maastricht-Airport

Datum

2 augustus 2013

Curator

mr. R.A.L.M. van Dooren