

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	17-11-2020
Insolventienummer	F.03/16/257
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000007508:F001
Datum uitspraak	02-08-2016

R-C	mr. BRM de Bruijn
Curator	mr B.K. Louws

Algemene gegevens

Naam onderneming

Intake Zorgplicht op maat B.V.

24-04-2018



Gegevens onderneming

Deze vennootschap is op 25 oktober 2012 opgericht door dga de heer P.E. Valentijn. De vennootschap is gevestigd aan zijn woonadres; Baandert 59 in (6136 EN) Sittard.

24-04-2018



Activiteiten onderneming

Tussenpersonen in de financiële sector zijn verplicht om hun klanten enige nazorg te geven, in die zin dat er bijvoorbeeld na een jaar nadat er een hypotheek is afgesloten of een verzekeringsportefeuille is opgezet, gekeken dient te worden of de geleverde financiële producten nog passend zijn. De besloten vennootschap Intake Zorgplicht op maat B.V. stelde financiële rapporten op in opdracht van deze tussenpersonen, zodat de desbetreffende tussenpersoon aan haar (na)zorgplicht voldeed.

24-04-2018



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2012	€ 4.500,00	€ 3.300,00	
2013	€ 19.500,00	€ -30.000,00	
2014	€ 32.000,00	€ -20.000,00	€ 26.510,65
2015	€ 36.000,00	€ -10.000,00	€ 47.254,22
2016	€ 8.500,00	€ -2.000,00	€ 51.792,82

Toelichting financiële gegevens

Als de heer Valentijn wordt gevraagd naar zijn omzetten, geeft hij aan geen idee te hebben. Wanneer de curator de uitdraaien welke bij het faillissementsverzoek zijn gevoegd en waaruit bovenstaande cijfers blijken, geeft hij aan dat deze wel zullen kloppen maar dat hij dat niet zeker weet.

24-04-2018



Gemiddeld aantal personeelsleden

1

24-04-2018



Toelichting

De dga c.q. de heer Valentijn staat op de loonlijst

Boedelsaldo

€ 180.952,00

24-04-2018



€ 2.229,62

30-10-2018



Toelichting

Het in het eerdere verslag genoemde saldo had € 1809,52 dienen te zijn. Er is ruim € 400,- ontvangen als gevolg van een getroffen betalingsregeling met de voormalig dga.

€ 2.764,74

09-05-2019



€ 4.264,90

13-11-2019



Toelichting

De voormalig dga betaalt inmiddels € 250,- per maand en er is een vaststellingsovereenkomst gesloten.

€ 5.720,18

18-05-2020



Toelichting

De voormalig dga komt de betalingsregeling na.

€ 7.220,44

17-11-2020




Toelichting

Het boedelsaldo is toegenomen ten gevolge van termijnbetalingen door de voormalig DGA uit hoofde van de getroffen betalingsregeling, alsmede rentebijdringen.


Verslagperiode

van
10-10-2017

24-04-2018
 4


t/m
23-4-2018

van
24-4-2018

30-10-2018
 5


t/m
30-10-2018

van
31-10-2018

09-05-2019
 6


t/m
9-5-2019

van
13-4-2019

13-11-2019
 7


t/m
13-11-2019

van
14-11-2019

18-05-2020
 8

t/m
18-5-2020

van
18-5-2020







17-11-2020
 9

t/m
17-11-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
4	3 uur 0 min
5	2 uur 0 min
6	3 uur 10 min
7	4 uur 35 min
8	1 uur 0 min
9	3 uur 10 min
totaal	16 uur 55 min

Toelichting bestede uren

Er heeft uitsluitend overleg plaatsgevonden met de dga omtrent terugbetaling van de onttrokken gelden en over het feit dat de curator hem aansprakelijk heeft gesteld voor het faillissementstekort.	24-04-2018  4
Er wordt maandelijks gecontroleerd of de getroffen regeling terzake terugbetalen van het onttrokken bedrag, wordt nagekomen. Dit is het geval.	30-10-2018  5
Zie urenverantwoording. Tevens wordt opgemerkt dat het bovenstaande niet het totaal aantal uren is dat gewerkt is in dit faillissement, doch het totaal van de laatste drie verslagperiodes.	09-05-2019  6
Zie stuurinformatie en urenverantwoording.	13-11-2019  7
 Inventarisatie, bijwerken diverse subdossiers, controle betalingen, tussentijds financieel verslag en verslaggeving.	17-11-2020  9

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De vennootschap is eigenlijk een eenmanszaak in de vorm van een B.V..

24-04-2018



1.2 Lopende procedures

n.v.t.

24-04-2018



1.3 Verzekeringen

n.v.t.

24-04-2018



1.4 Huur

n.v.t.

24-04-2018



1.5 Oorzaak faillissement

De heer Valentijn heeft het bestaan van de Belastingdienst genegeerd en geen loonheffingen afgedragen en geen BTW. Volgens de Belastingdienst zijn er geen aangiftes gedaan. De heer Valentijn dacht dat zijn boekhouder dit wel gedaan heeft.

24-04-2018



Er is een belastingschuld ontstaan van plusminus € 60.000,- en het aantal opdrachten liep terug, ingevolge waarvan de heer Valentijn heeft besloten het faillissement van de onderneming aan te vragen.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

24-04-2018



Toelichting

de dga

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

24-04-2018



Toelichting

de dga

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

n.v.t.

24-04-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

n.v.t.			
--------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

24-04-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t.

24-04-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
n.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

n.v.t.

24-04-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscaal

n.v.t.

24-04-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

n.v.t.

24-04-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
n.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

n.v.t.

24-04-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

n.v.t.

24-04-2018



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
n.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

n.v.t.

24-04-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

n.v.t.

24-04-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
2 debiteuren	€ 1.212,47	€ 1.212,47	
totaal	€ 1.212,47	€ 1.212,47	€ 0,00

Toelichting debiteuren

n.v.t.

24-04-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

n.v.t.

24-04-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

n.v.t.

24-04-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

24-04-2018



5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

24-04-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

24-04-2018



5.6 Retentierechten

n.v.t.

24-04-2018



5.7 Reclamerechten

n.v.t.

24-04-2018



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

n.v.t.

24-04-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

n.v.t.

24-04-2018



6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

24-04-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

n.v.t.

24-04-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

n.v.t.

24-04-2018



6.5 Verantwoording

n.v.t.

24-04-2018



6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

24-04-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De heer Valentijn heeft niet voldaan aan zijn administratie- en/of boekhoudplicht naar de mening van de curator.

24-04-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen opgemaakt, niet vastgesteld en dus evenmin gedeponerd.

24-04-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Deze is niet aanwezig.

24-04-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

n.v.t.

24-04-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

24-04-2018



Toelichting

Enerzijds is er niet voldaan aan boekhoud-, administratie- en deponeringsplicht. Anderzijds werd elke euro die binnenkwam per ommekeer overgemaakt naar de dga privé onder de noemer "loonkosten".

Ja

30-10-2018



Toelichting

De voormalig dga heeft de aansprakelijkheid erkend en daarmee de aansprakelijkheid voor het gehele tekort in dit faillissement. Echter, de voormalig dga biedt geen verhaal en komt de getroffen betalingsregeling na terzake paulianeus handelen. Zodra deze volledig is voldaan, zal de curator proberen een regeling te treffen omtrent de vordering als gevolg van het onbehoorlijk bestuur in deze.

Ja

09-05-2019



Toelichting

De voormalig dga heeft vorige maand een betalingsregeling aangeboden aan de curator hieromtrent en de curator zal hieromtrent deze maand overleggen met de r.c.

Ja

13-11-2019



Toelichting

Er is met goedkeuring rechter-commissaris een vaststellingsovereenkomst gesloten ingevolge waarvan de voormalig dga € 250,- per maand betaalt en dat gedurende 36 maanden. Er zal derhalve € 9.000,- betaald worden tegen finale kwijting.

Ja

18-05-2020



Toelichting

De voormalig dga komt de vso na.

Ja

17-11-2020



Toelichting

De voormalig DGA komt de vso na.

7.6 Paulianeus handelen

Ja

24-04-2018



Toelichting

De heer Valentijn heeft nadat hij besloten had het faillissement aan te vragen € 1.700,- overgemaakt naar zichzelf, althans zijn partner.

Ja

09-05-2019



Toelichting

De getroffen betalingsregeling is volledig nagekomen; in april 2019 heeft de laatste deelbetaling plaatsgevonden.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De heer Valentijn betaalt dit bedrag in termijn aan de boedel.

24-04-2018



De heer Valentijn komt de getroffen betalingsregeling na.

30-10-2018



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Controleren of de betalingsregeling nagekomen wordt en besproken of er inmiddels meer aflossingscapaciteit is.

24-04-2018



Er wordt gecontroleerd of de betalingsregeling wordt nagekomen.

30-10-2018



Er is gecontroleerd of de betalingsregeling is nagekomen omtrent de Pauliana en er heeft een bespreking plaatsgevonden omtrent de te treffen betalingsregeling in het kader van de geconstateerde bestuurdersaansprakelijkheid.

09-05-2019



Er is een vso opgesteld, er heeft overleg plaatsgevonden met de r.c. en de vaststellingsovereenkomst is getekend. Nu wordt maandelijks gecontroleerd of er betaald wordt.

13-11-2019



Controle nakoming vso.


17-11-2020



8. Crediteuren


8.1 Boedelvorderingen

Toelichting
PM

24-04-2018
 4


8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 75.766,00

24-04-2018
 4


8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

24-04-2018
 4


8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

24-04-2018
 4


8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

24-04-2018
 4


8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 358,04

24-04-2018
 4


8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Dit faillissement zal te zijner tijd worden opgeheven wegens gebrek aan baten, althans dat is de verwachting gezien de zeer beperkte draagkracht van de voormalig bestuurder.

24-04-2018
 4

8.8 Werkzaamheden crediteuren

n.v.t.

24-04-2018
 4

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

24-04-2018



9.2 Aard procedures

n.v.t.

24-04-2018



9.3 Stand procedures

n.v.t.

24-04-2018



9.4 Werkzaamheden procedures

n.v.t.


24-04-2018




10. Overig

10.1 Plan van aanpak


Er zal een aanvullende betalingsregeling met de voormalig bestuurder getroffen dienen te worden, daar hij in deze hoedanigheid aansprakelijk is voor het faillissementstekort. Echter, deze bestuurder biedt geen verhaal, heeft ook in de privésfeer financiële problemen. Hij laat plusminus 1 x per half jaar zien hoe zijn aflossingscapaciteit is en de regeling wordt indien mogelijk alsdan bijgesteld.

24-04-2018
 4

Er wordt getracht deze maand een regeling te treffen in het kader van de geconstateerde bestuurdersaansprakelijkheid.


09-05-2019
 6

De komende maanden, of beter gezegd jaren, zal er gecontroleerd worden of de vso nagekomen wordt.


13-11-2019
 7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dit kan nog enige tijd duren, afhankelijk van de draagkracht van de voormalig bestuurder.

24-04-2018
 4

Na afloop van de betalingsregeling kan afgewikkeld worden, derhalve nog 2 1/2 jaar wachten.

13-11-2019
 7


10.3 Indiening volgend verslag

17-5-2021


17-11-2020
 9

10.4 Werkzaamheden overig

Er is gecorrespondeerd met de voormalig bestuurder, er heeft een bespreking plaatsgevonden met de voormalig bestuurder en er wordt maandelijks gecontroleerd of de voormalig bestuurder de betalingsregeling nakomt.

24-04-2018
 4

Er wordt gecontroleerd of de getroffen betalingsregeling nagekomen wordt.

30-10-2018
 5

Bijlagen

Bijlagen