

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

## Betreft

---

Verslagnummer	11
Datum verslag	18-11-2021
Insolventienummer	F.03/16/257
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000007508:F001
Datum uitspraak	02-08-2016

---

R-C	mr. B.R.M. 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
2015	€ 36.000,00	€ -10.000,00	€ 47.254,22
2014	€ 32.000,00	€ -20.000,00	€ 26.510,65
2012	€ 4.500,00	€ 3.300,00	
2013	€ 19.500,00	€ -30.000,00	
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

 4

### Gemiddeld aantal personeelsleden

1

24-04-2018

 4

### Toelichting

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

## Boedelsaldo

€ 180.952,00

24-04-2018

 4

€ 2.229,62

30-10-2018

 5

### 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

 6

€ 4.264,90

13-11-2019

 7

### Toelichting

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

€ 5.720,18

18-05-2020

 8

### Toelichting

De voormalig dga komt de betalingsregeling na.

€ 7.220,44

17-11-2020

 9

### Toelichting

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

€ 8.675,82

18-05-2021

 10

### Toelichting

Zie het vorige verslag en het financieel verslag.

€ 10.176,04

**18-11-2021**


 **11**

### Toelichting

De voormalig dga komt de betalingsregeling na.


## 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

**van**  
18-11-2020

18-05-2021  
 10

**t/m**  
18-5-2021

**van**  
18-5-2021


**18-11-2021**  
 **11**


**t/m**  
15-11-2021


## 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
10	0 uur 15 min
11	1 uur 10 min
<b>totaal</b>	<b>18 uur 20 min</b>


### 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

nakijken bankrekening. 18-05-2021  10

# 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.			
--------	--	--	--

<b>totaal</b>	€ 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.		
<b>totaal</b>	€ 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.		
<b>totaal</b>	€ 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.		
<b>totaal</b>	€ 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	
<b>totaal</b>	€ 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 gedeponeed.

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

 4

### 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

 5

### 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

 6

### 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

 7

### 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

 8

### Toelichting

De voormalig dga komt de vso na.

Ja

17-11-2020

 9

### Toelichting

De voormalig DGA komt de vso na.

Ja

18-05-2021

 10

### Toelichting

De voormalig DGA komt de vso na.

Ja

18-11-2021

 11

### Toelichting

Idem als verslag 10.

## 7.6 Paulianus handelen

Ja

24-04-2018

 4

### 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

 6

### 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

 4

De heer Valentijn komt de getroffen betalingsregeling na.

30-10-2018

 5

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

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

24-04-2018

 4

Er wordt gecontroleerd of de betalingsregeling wordt nagekomen.

30-10-2018

 5

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

 6

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

 7

Controle nakoming vso.

17-11-2020

 9

Controle nakoming vso.

18-05-2021


 10

## 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

19-4-2022


**18-11-2021**  
 11

### 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