

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	08-07-2021
Insolventienummer	F.03/21/78
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000191717:F001
Datum uitspraak	08-06-2021

R-C	mr. P. Hoekstra
Curator	mr M.M.J.F. Sijben

Algemene gegevens

Naam onderneming

Argus Noble Metal B.V.

08-07-2021



Gegevens onderneming

Benzenraderweg 2A
6411 ED HEERLEN

08-07-2021



Activiteiten onderneming

Argus Noble Metal B.V. hield zich bezig met vermogensbeheer

08-07-2021



Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

Boedelsaldo

€ 0,00

08-07-2021



Verslagperiode

van
8-6-2021

t/m
8-7-2021

08-07-2021



1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	29 uur 40 min
totaal	29 uur 40 min

Toelichting bestede uren

Het aantal bestede uren in de eerste verslagperiode bedraagt 29 uur en 24 minuten

08-07-2021



1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De onderneming is ondergebracht in een B.V. Directeur van de B.V. is sedert eind 2018 de heer Hofbauer.

08-07-2021



1

1.2 Lopende procedures

Er lopen diverse strafrechtelijke procedures tegen personen, die in het verleden betrokken waren bij Argus Noble Metal B.V. en aan Argus Noble Metal B.V. gelieerde ondernemingen in Duitsland.

08-07-2021



1

1.3 Verzekeringen

1.4 Huur

Er zijn geen lopende huurovereenkomsten.

08-07-2021



1

1.5 Oorzaak faillissement

De heer Hofbauer heeft in een bespreking op 22 juni jl. kenbaar gemaakt dat hij al vele jaren werkzaam is in de financiële wereld. In 2008/2009 is hij op zoek gegaan naar een vaste nieuwe werkplek. Hij moest na zijn echtscheiding voor zijn zoon zorgen. Hij zocht daarom een thuiswerkplek.

08-07-2021



1

In 2017 had de heer Hofbauer een andere baan gevonden, maar die overeenkomst werd beëindigd in verband met een aanstaande heupoperatie. De heer Hofbauer was dus dringend op zoek naar werk. Hij werd op een

gegeven moment benaderd door de heer Sanktjohanser, de voormalig bestuurder van van een met Argus Noble Metal B.V. samenwerkende vennootschap. Hij kende hem vanuit een samenwerking uit 2001. De heer Sanktjohanser vroeg hem of hij niet voor Argus B.V. wilde gaan werken. Het was vooral business-to-business en geen privéklanten. De heer Hofbauer zou instappen in de Nederlandse B.V. die op dat moment als directeur aandeelhouder de heer Boy had. Doel van de B.V. was het verkopen van contracten voor vermogensopbouw met edelmetalen. De heer Hofbauer heeft toen enig onderzoek gedaan via internet. Er waren geen negatieve berichten omtrent Argus B.V. te vinden. Hij heeft ook diverse registers geraadpleegd.

In maart 2018 werd de heer Hofbauer mededirecteur van Argus Noble Metal B.V. De heer Hofbauer zou nieuwe klanten moeten zoeken. 60% van de aangeleverde omzet kwam via één makelaar in Duitsland. Kort nadat de heer Hofbauer was ingestapt, had hij in augustus 2018 een afspraak met de heer Boy. De heer Boy gaf aan het psychisch niet meer aan te kunnen en vroeg aan de heer Hofbauer of hij de zaak niet wilde overnemen. De heer Hofbauer had inmiddels gezien dat er klanten waren, administratie was, bankafschriften maar geen balans. Er waren verder geen belastingschulden.

Aan diverse particulieren werden contracten verkocht op grond waarvan men een inleg stortte van € 2.500,00 en dan maandelijks een bedrag kon sparen. Met het ingelegde bedrag en de te sparen bedragen werd goud en/of zilver gekocht. Klanten hadden daar inbreng in waarin zij wilden beleggen. Door Argus B.V. werd vervolgens goud gekocht. Dit gebeurde veelal in Duitsland of in België. Ook werden een soort optierechten op goud gekocht via een broker in Londen. De contracten leken allemaal afgedekt te zijn door fysieke edelmetalen.

Aan Argus Noble Metal B.V. was een Duitse GmbH verbonden, maar daarnaast ook ondernemingen in Tsjechië en Spanje. Argus Noble Metal B.V. had ook meerdere kluisjes waaronder in München waar laatstelijk een kantoorruimte werd gehuurd.

Vanaf het moment van aantreden had de heer Hofbauer een aantal keren meegemaakt dat een klant die geld had belegd graag zijn ingelegde bedrag in contanten terug wilde ontvangen. Dit gebeurde steeds correct. Daar werd ook een administratie over bijgehouden. Er werd goud verkocht en de klant werd uitbetaald.

Problemen ontstonden in februari 2019 toen een van de tussenpersonen die contracten voor Argus B.V. verkocht, vroeg wat er aan de hand was. Twee klanten van Argus B.V. waren door de politie ondervraagd in verband met een strafzaak tegen de heer Boy. Toen kwam van het een het ander. Er bleek een onderzoek wegens fraude tegen de heer Boy te lopen voor ruim €250.000,00. Dit was de heer Hofbauer niet bekend. Klanten kregen argwaan en uiteindelijk hebben vele klanten in paniek gevraagd om het belegde geld terug te ontvangen. De heer Hofbauer wilde de klanten uitbetalen en vroeg aan de heer Sanktjohanser om het goud te verkopen, zodat de klanten konden worden uitbetaald. De heer Sanktjohanser gaf aan dat er geen goud was. Dit zou de heer Boy hebben. De heer Boy zei vervolgens dat de heer Sanktjohanser dit zou moeten hebben. De aanwezige goudvoorraad in de kluis was maar een klein gedeelte van het geld dat betaald zou moeten worden. De heer Hofbauer zat er tussenin. De heer Hofbauer heeft toen aangifte gedaan tegen de heren Boy en Sanktjohanser. Hij heeft ook de klanten geïnformeerd over de situatie. De heer Boy en de heer Sanktjohanser gaven verder niet meer thuis. Uit een eerste inventarisatie van de heer Hofbauer bleek dat er voor ruim 2 miljoen euro

aan goud zou moeten zijn. Dit was voor meer dan 95% niet door goud gedekt. De heer Hofbauer had verder geen codes bij de broker om daar optierechten op te vragen. Deze codes waren allemaal van de heer Sanktjohanser.

In de strafrechtelijke procedures blijkt dat de heer Sanktjohanser inmiddels strafrechtelijk is veroordeeld voor een andere kwestie en op dit moment gedetineerd zit in Duitsland. Ook tegen de heer Boy loopt een strafzaak. Er is een omvangrijk fraudedossier in Duitsland. Diverse Duitse advocaten hebben mij inmiddels benaderd en mij hun kant van het verhaal gemeld. Zij treden op voor "beleggers".

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

Toelichting

Er was geen personeel in dienst.

08-07-2021



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken op naam van de B.V.

08-07-2021



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing

08-07-2021



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Argus Noble Metal B.V. had een bedrijfsruimte in Duitsland gehuurd. Deze bedrijfsruimte is door de politie verzegeld. Volgens de heer Hofbauer bevinden zich in de bedrijfsruimte nog inventaris en schilderijen die in eigendom toebehoren aan de B.V. Er is contact met de verhuurder. Zodra de verhuurder, omdat het huurcontract is beëindigd, toegang heeft tot het gehuurde, kan gezien worden of deze inventaris en schilderijen moeten worden opgehaald.

08-07-2021



3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

 Voor zover bekend zijn er geen debiteuren.

08-07-2021

 **1**

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er zijn geen vorderingen van de bank. Er was wel een vordering van de B.V. op de Sparkasse in Aken. Daarvan is het saldo opgevraagd. Het zou gaan om een relatief gering bedrag van zo'n €200,00, aldus de heer Hofbauer.

08-07-2021



5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

08-07-2021



5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

08-07-2021



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

08-07-2021



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

08-07-2021



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

08-07-2021



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

08-07-2021



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

08-07-2021



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

08-07-2021



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Inmiddels heb ik enige administratie ontvangen van de heer Bellen die een administratiekantoor heeft in Kerkrade. De administratie is niet bijgewerkt. Er zijn wel stukken, met name tot en met 2019, en wat losse stukken over 2020 en 2021. Jaarrekening 2019 is niet gemaakt. Daarvoor wel.

08-07-2021



7.2 Depot jaarrekeningen

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is in 2008 opgericht. Een eventuele vordering tot volstorting van de aandelen is inmiddels verjaard.

08-07-2021



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Er dient nog onderzoek plaats te vinden.

08-07-2021



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Er dient nog onderzoek plaats te vinden.

08-07-2021



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 5.219,00

08-07-2021



Toelichting

De fiscus heeft een aantal ambtshalve aanslagen opgelegd. Naar de mening van de heer Hofbaeur dient er een teruggave vennootschapsbelasting over 2019 plaats te vinden. Daarvoor moet wel eerst de jaarrekening worden gemaakt. Aan de "boekhouder" is een prijsopgave gevraagd met betrekking tot het klaarmaken van de jaarrekening 2019 en wat volgens hem de teruggave 2019 zou moeten zijn.

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Op dit moment niet bekend.

08-07-2021



8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

08-07-2021



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 5.894,00

08-07-2021



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Er dient nog nader onderzoek plaats te vinden. Ook is inmiddels de Engelse broker aangeschreven of daar nog rekeningen lopen op naam van de B.V. Eerst als alles helder is, kan besloten worden hoe de wijze van afwikkeling wordt.

08-07-2021



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Er is een (zeer lange) lijst van klanten van Argus Noble Metal B.V. Deze worden allemaal aangeschreven. De curator is daarmee nog doende.

08-07-2021



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

Er lopen vooral strafrechtelijke procedures in verband met fraude in Duitsland. In Nederland lopen geen procedures.

08-07-2021

 1

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Nader onderzoek doen, stukken opvragen, administratie nakijken en activa onderzoeken.

08-07-2021

 1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment nog niet bekend.

08-07-2021

 1

10.3 Indiening volgend verslag

8-10-2021

08-07-2021

 1

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen