

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


Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	11-09-2020
Insolventienummer	F.05/19/222
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000105608:F001
Datum uitspraak	04-06-2019


R-C	mr. E Boerwinkel
Curator	mr E.J. Kuper

Algemene gegevens


Naam onderneming

C.V.O. Holding B.V. handelend onder de namen Carivan en Caravanstalling
Harderwijk 01-07-2019
 1

Gegevens onderneming


De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid C.V.O. Holding B.V.,
statutair gevestigd te (3841 AH) Harderwijk aan de Grote Marktstraat 5 01-07-2019
 1

Activiteiten onderneming

Het exploiteren van een onderneming op het gebied van een caravanstalling. 01-07-2019
 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Verslag 1: 01-07-2019
Niet bekend.  1
De curator beschikt nog niet over de administratie van de gefailleerde
vennootschap.

Gemiddeld aantal personeelsleden

1 01-07-2019
 1

Boedelsaldo

€ 0,00

01-07-2019

 1

€ 121,00

01-10-2019

 2

€ 621,00

15-05-2020

 4

€ 1.121,00

11-09-2020

 **5**

Verslagperiode

van

4-6-2019

01-07-2019

 1

t/m

28-6-2019

van

29-6-2019

01-10-2019

 2

t/m

30-9-2019

van

1-10-2019

31-12-2019

 3

t/m

30-12-2019

van

31-12-2019

15-05-2020

 4

t/m

14-5-2020

van

15-5-2020

11-09-2020

 **5**

t/m

10-9-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	20 uur 42 min
2	47 uur 6 min
3	5 uur 0 min
4	12 uur 0 min
5	5 uur 36 min
totaal	90 uur 24 min

Toelichting bestede uren

In dit verslag rapporteert de curator over zijn bevindingen en verrichtingen in het op het voorblad genoemde faillissement.

01-07-2019

 1

Hoewel de informatie in dit openbare verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat onder andere bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden of – achteraf – bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren en/of andere belanghebbenden.

Aan dit verslag en/of volgende verslagen kunnen derhalve geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning en/of afstand van enig recht en/of aansprakelijkheid.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Verslag 1:
De gefailleerde vennootschap is opgericht bij notariële akte van 7 juli 2006. Enig bestuurder en aandeelhouder vanaf oprichting is de heer C.A. van Oostrum.

01-07-2019

 1

1.2 Lopende procedures

Verslag 1:
De curator is niet bekend met lopende procedures.

01-07-2019

 1

1.3 Verzekeringen

Verslag 1:
De curator is vooralsnog niet gebleken van verzekeringsovereenkomsten.

01-07-2019

 1

1.4 Huur

Verslag 1:

De curator is niet gebleken van lopende huurovereenkomsten.

01-07-2019

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1:

Het faillissement is op eigen aangifte uitgesproken. In de eigen aangifte heeft het bestuur het navolgende over de oorzaak van het faillissement verklaard:

01-07-2019

 1

"Met dit schrijven wil ik u een toelichting geven op mijn verzoek, aan uw rechtbank, om mijn bedrijf CVO Holding BV failliet te verklaring. Helaas gaat hiermee mijn droom in duigen.

In 2016 zijn wij gestart met de opzet van mijn bedrijf, een grote stalling voor caravans en campers, zouden wij gaan bouwen. De financiering voor dit plan zou gedragen worden door onze plaatselijke huisbank, zelf zouden wij de aanvullende investeerders bij elkaar zoeken., vanwege vele redenen heeft dit nooit het einde weten te bereiken.

In 2017 zijn wij gestart met een tijdelijke stalling, dit op het verzoek van de bank en de druk van de klanten die een plek in de stalling wilde. Met het betrekken van een nieuwe tijdelijke stalling werden wij geconfronteerd met het faillissement van onze huisbaas. Dit faillissement heeft ons 26.000 euro gekost.

Vanwege bovenstaand faillissement zijn we naar een nieuwe tijdelijke stalling verhuisd. Hier is alles mis gegaan wat mis kon gaan. Het einde was dat wij per direct uit de stalling weg moesten, ik stond met 220 klanten op straat.

Door alle slechte publiciteit, het weglopen van klanten, het uitblijven van het zich op financiering van de nieuwbouw en de enorme schuldenlast die op de BV rust heb ik onderzocht hoe ik hier een goed einde aan kan maken. Ik heb onderzocht of ik een regeling kon treffen en daarbij voldoende middelen van de markt zou kunnen trekken om deze regeling te financieren. Ik heb mijn auto terug gebracht naar de financieringsmaatschappij, zou hebben wij minder kosten. Daarnaast is er beslag op onze woning, deze hangt als een molensteen om ons nek. Tot mijn spijt moet ik u melden dat het mij niet lukt om middelen van de markt te trekken. Tot mijn spijt moet ik u het verzoek te doen om CVO Holding BV failliet te laten verklaren. Ik vind dit heel erg!"

De curator zal een onderzoek instellen naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

01-07-2019

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

01-07-2019

 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
18-6-2019	1	
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

Verslag 1:

Volgens de eigen aangifte had de gefailleerde vennootschap geen personeel in dienst. Uit het feit dat door de Belastingdienst een vordering uit hoofde van verschuldigde loonheffingen ter verificatie is aangemeld heeft de curator de conclusie getrokken dat mogelijk sprake is van een nog lopende arbeidsovereenkomst met de bestuurder. Zekerheidshalve heeft de curator die arbeidsovereenkomst met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd.

01-07-2019

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Verslag 1:

Niet van toepassing.

01-07-2019

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Verslag 1:

Niet van toepassing.

01-07-2019

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1:

De gefailleerde vennootschap heeft naar zeggen van de heer Van Oostrum een laptop en een printer in eigendom. De curator heeft de heer Van Oostrum verzocht deze zaken aan hem af te geven.

01-07-2019

 1

Verslag 2:

De curator heeft van de bestuurder begrepen dat de printer nog in het bezit van een verhuurder is. Vanwege het geringe financiële belang die de printer vertegenwoordigt en de ten laste van de boedel te maken kosten om tot het terughalen en verkoop daarvan over te gaan, heeft de curator dit verder laten rusten.

01-10-2019

 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Nee.

01-07-2019

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verslag 1:

Inventarisatie van bedrijfsmiddelen.

01-07-2019

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1:

Niet van toepassing.

01-07-2019

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Verslag 1:

Niet van toepassing.

01-07-2019

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Laptop	€ 121,00	
Minnelijke regeling Bestuurder	€ 1.000,00	
totaal	€ 1.121,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Verslag 1:

01-07-2019

De gefailleerde vennootschap houdt alle aandelen in twee dochtervennootschappen, te weten CaravanstallingHarderwijk B.V. en LeerwerkbedrijfHarderwijk B.V. Het betreft lege vennootschappen, volgens de bestuurder. De dochtervennootschappen waren bedoeld om te zijner tijd de activiteiten in onder te brengen. Het eigendom van het nog te stichten bedrijfspand zou in de gefailleerde vennootschap worden ondergebracht.

 1

De exploitatie zou plaatsvinden in de dochtervennootschappen.

Met de diverse caravans- en campereigenaren gesloten huurovereenkomsten zijn tot die tijd aangaan op naam van de gefailleerde vennootschappen.

Verslag 2:

01-10-2019

In de verslagperiode is een laptop (HP probook 450 G4 i5-7200) verkocht. Het bedrag ad € 121,-- is op de faillissementsrekening bijgeschreven.

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1:

01-07-2019

Raadpleging handelsregister.


 1

4. Debiteuren


4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Verslag 1:
Niet van toepassing.


01-07-2019
 1

Verslag 2:
Onderzoek van de mutaties op de door de gefailleerde vennootschap aangehouden bankrekening leert de curator dat een groot aantal betalingen kwalificeren als privé uitgaven van de bestuurder. Een eerste optelling van de curator komt uit op een bedrag van ten minste € 45.400,92.
De bestuurder heeft aan de curator verklaard dat die uitgaven kwalificeren als terugbetalingen aan hem van eerder door hem in privé ten behoeve van de gefailleerde vennootschap voorgeschoten bedragen. Ondanks herhaald verzoek heeft de bestuurder aan de curator geen bewijsstukken getoond welke kosten hij in privé heeft gedragen. De curator heeft bij de bestuurder aanspraak gemaakt op terugbetaling van deze uitgaven, welke hij voor dit moment begroot op ten minste € 45.400,92.

01-10-2019
 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren


Verslag 1:
Niet van toepassing.

01-07-2019
 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 132,85

01-07-2019
 1

Toelichting vordering van bank(en)

Verslag 1:
Daags na het uitspreken van het faillissement heeft ING Bank bij de curator een vordering van € 132,85 exclusief rente en kosten ter verificatie aangemeld.

5.2 Leasecontracten

Verslag 1:

De curator is niet gebleken van lopende leaseovereenkomsten. De curator is gebleken van een financiële leaseovereenkomst met betrekking tot een Audi A7, die vóór faillissementsdatum reeds is beëindigd. Daarnaast heeft de gefailleerde vennootschap een BMW in Duitsland gekocht waarvan het de bedoeling was dat die vervolgens ook in de lease zou gaan. De curator heeft de exacte gang van zaken nog in onderzoek.

01-07-2019

 1

Verslag 2:

De exacte gang van zaken met betrekking tot de in Duitsland gekochte BMW heeft de curator niet kunnen achterhalen. Duidelijk is dat in Duitsland een BMW is gekocht die uiteindelijk niet is betaald. Het is de curator gebleken dat de gefailleerde vennootschap in Duitsland is gedagvaard. De curator heeft de advocaat van de crediteur verzocht zijn vordering ter verificatie bij hem aan te melden.

01-10-2019

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Verslag 1:

Niet van gebleken.

01-07-2019

 1

5.4 Separatistenpositie

Verslag 1:

Niet van toepassing.

01-07-2019

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1:

Bij de curator hebben zich geen crediteuren gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud.

01-07-2019

 1

5.6 Retentierechten

Verslag 1:

Bij de curator hebben zich geen crediteuren gemeld met een beroep op een retentierecht.

01-07-2019

 1

5.7 Reclamerechten

Verslag 1:

Bij de curator hebben zich geen crediteuren gemeld met een beroep op het recht van reclame.

01-07-2019

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Verslag 1:

Niet van toepassing.

01-07-2019

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Verslag 1:
Correspondentie met ING Bank.

01-07-2019


 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming


6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1:
Niet van toepassing. Per faillissementsdatum waren de activiteiten reeds gestaakt.

01-07-2019
 1


6.2 Financiële verslaglegging

Verslag 1:
Niet van toepassing.

01-07-2019
 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Verslag 1:
Niet van toepassing.


01-07-2019
 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

Verslag 1:
Niet van toepassing.


01-07-2019
 1

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage


Toelichting

Verslag 1:
Niet van toepassing.

01-07-2019
 1


6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming


Verslag 1:
Niet van toepassing.

01-07-2019
 1


7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1: 01-07-2019
Nog in onderzoek. De curator is nog in afwachting van de administratie.  1

Verslag 2: 01-10-2019
Door de bestuurder is geen administratie bijgehouden.  2


7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1: 01-07-2019
De jaarrekening over 2007 is gedeponeed op 17 juli 2008. Nadien zijn geen jaarrekeningen meer gedeponeed.  1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Verslag 1: 01-07-2019
Niet van toepassing.  1

7.4 Stortingsverplichting aandelen


Verslag 1: 01-07-2019
Nu de eventuele vordering tot volstorting van de aandelen reeds is verjaard, zal de curator naar dit aspect geen onderzoek doen.  1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Verslag 1: 01-07-2019
Nog te onderzoeken.  1

Ja

01-10-2019
 2

Toelichting

Verslag 2:

De curator heeft zijn rechtmatigheidsonderzoek afgerond en zijn bevindingen in het kader van hoor en wederhoor voorgehouden aan de bestuurder. De bestuurder heeft gereageerd op de bevindingen van de curator. Die reactie is voor de curator geen reden geweest om zijn bevindingen bij te stellen.

Omdat geen administratie is gevoerd en evenmin jaarrekeningen zijn gedeponeed staat op grond van de Wet vast dat er sprake is van onbehoorlijk bestuur en wordt vermoed dat het onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak is van het faillissement (artikel 2:248 lid 2 BW). Onverminderd het wettelijk vermoeden kwalificeert het handelen van de bestuurder naar de mening van de curator eveneens als onbehoorlijk bestuur.

De curator heeft de bestuurder inmiddels aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort dat per heden wordt begroot op een bedrag van € 272.729,89 + p.m.

7.6 Paulianus handelen

Toelichting

Verslag 1:
Nog te onderzoeken.

01-07-2019



Nee

Toelichting






Verslag 2:
Niet van gebleken.

01-10-2019



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verslag 1: Geen.	01-07-2019  1
Verslag 2: Uitvoeren van het rechtmatigheidsonderzoek en correspondentie met de bestuurder over de bevindingen van de curator.	01-10-2019  2
Verslag 3: In de verslagperiode heeft de curator gecorrespondeerd met de advocaat van bestuurder. Aansprakelijkheid is door de bestuurder formeel van de hand gewezen en momenteel worden de mogelijkheden van een minnelijke regeling onderzocht.	31-12-2019  3
Verslag 4 In de onderhavige verslagperiode is met toestemming van de rechter-commissaris een minnelijke regeling met de bestuurder tot stand gekomen. Tot op heden blijft de bestuurder evenwel in gebreke met de nakoming van die minnelijke regeling. De curator beraadt zich op de thans ontstane situatie.	15-05-2020  4
Verslag 5 De bestuurder is in gebreke gebleven met de nakoming van de minnelijke regeling. Het treffen van rechtsmaatregelen acht de curator niet opportuun wegens het ontbreken van verhaalsmogelijkheden bij de bestuurder. Naar de mening van de curator is mogelijk sprake van strafrechtelijk laakbaar handelen van de bestuurder. Zo heeft de bestuurder vóór faillissementsdatum naar de mening van de curator (buitensporig) middelen opgenomen ten behoeve van privédoeleinden. Daarnaast heeft de bestuurder naar de mening van de curator niet voldaan aan de op hem rustende inlichtingenplicht doordat hij niet heeft voldaan aan zijn wettelijke verplichting tot het voeren van een administratie en het bewaren van de daartoe behorende onderliggende stukken, als gevolg waarvan de afhandeling van het faillissement wordt bemoeilijkt. Tot slot is de curator gebleken dat de bestuurder certificaten heeft verkocht waarbij hij aan de certificaathouders kenbaar heeft gemaakt dat de opbrengst daarvan zou worden aangewend voor het te stichten nieuwbouw pand. Uit onderzoek van de curator is gebleken dat daar geen sprake van is geweest. De opbrengsten van de certificaten zijn daarmee voor een ander doel aangewend, dan waarvoor zij aan de gefailleerde vennootschap ter beschikking zijn gesteld. De curator heeft van deze feiten melding gemaakt bij het Meldpunt Faillissementsfraude van de FIOD met het verzoek deze gang van zaken nader te onderzoeken.	11-09-2020  5

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Verslag 1:

Als algemene faillissementskosten zijn te verwachten het salaris van de curator.

01-07-2019



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 22.712,00

Toelichting

De fiscus heeft de navolgende vorderingen bij de curator ter verificatie ingediend:

OB: € 365,--

LH: € 15.496,--

MB: € 3.587,--

Vpb: € 3.165,--

Rente: € 99,--

01-07-2019



€ 28.050,00

Toelichting

De fiscus heeft de navolgende vorderingen bij de curator ter verificatie ingediend:

OB: € 730,--

LH: € 20.453,--

MB: € 3.587,--

Vpb: € 3.165,--

Rente: € 115,--

01-10-2019



€ 28.497,00

Toelichting

De fiscus heeft de navolgende vorderingen bij de curator ter verificatie ingediend:

OB: € 730,--

LH: € 20.453,--

MB: € 4.034,--

Vpb: € 3.165,--

Rente: € 115,-

31-12-2019



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Verslag 1:

(Nog) niet bekend.

01-07-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Verslag 1:

Nog niet bekend.

01-07-2019






8.5 Aantal concurrente crediteuren

23	01-07-2019	 1
85	01-10-2019	 2
87	31-12-2019	 3
88	15-05-2020	 4
89	11-09-2020	 5






8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 66.648,62	01-07-2019	 1
€ 244.800,89	01-10-2019	 2
€ 260.959,49	31-12-2019	 3
€ 387.827,09	15-05-2020	 4
€ 389.253,61	11-09-2020	 5

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1: Nog niet bekend.	01-07-2019	 1
Verslag 2: Nog niet bekend.	01-10-2019	 2
Verslag 5: De curator heeft zijn werkzaamheden afgerond en stelt de rechter-commissaris voor het faillissement voor te dragen aan de rechtbank teneinde te worden opgeheven wegens gebrek aan baten.	11-09-2020	 5

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verslag 1: De curator heeft de hem bekende crediteuren in de onderhavige verslagperiode aangeschreven.	01-07-2019  1
Verslag 2: Correspondentie met crediteuren.	01-10-2019  2
Verslag 3: Correspondentie met crediteuren.	31-12-2019  3
Verslag 4: Correspondentie met crediteuren.	15-05-2020  4
Verslag 5: Correspondentie en telefonisch onderhoud met crediteuren.	11-09-2020  5

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1: Niet van toepassing.	01-07-2019  1
------------------------------------	---

9.2 Aard procedures

Verslag 1: Niet van toepassing.	01-07-2019  1
------------------------------------	---

9.3 Stand procedures

Verslag 1: Niet van toepassing.	01-07-2019  1
------------------------------------	---

9.4 Werkzaamheden procedures

Verslag 1: Niet van toepassing.	01-07-2019  1
------------------------------------	---

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Verslag 1: De curator zal de administratie, na ontvangst, aan een nader onderzoek onderwerpen.	01-07-2019  1
Verslag 2: De curator zal zich in de komende verslagperiode beraden over eventuele vervolgstappen indien de bestuurder geen gehoor geeft aan de sommatie van de curator.	01-10-2019  2
Verslag 3: De curator zal in de komende verslagperiode nader contact onderhouden met de bestuurder en diens advocaat over een mogelijk minnelijke regeling.	31-12-2019  3
Verslag 4: De curator zal in de komende verslagperiode nader contact onderhouden met de bestuurder en diens advocaat over de nakoming van de minnelijke regeling.	15-05-2020  4
Verslag 5: Afwikkeling van het faillissement.	11-09-2020  5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1: Nog niet bekend.	01-07-2019  1
Verslag 2: Nog niet bekend	01-10-2019  2
Verslag 5: Binnen enkele maanden.	11-09-2020  5

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hiervoor.	01-07-2019  1
---------------	---

Bijlagen

Bijlagen