

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	14-06-2023
Insolventienummer	F.05/20/268
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000150163:F001
Datum uitspraak	22-07-2020

R-C	mr. M.J.C. van Leeuwen
Curator	mr T.W. Konings

Algemene gegevens

Naam onderneming

Mijn Financiële Ruimte B.V.

21-08-2020



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Mijn Financiële Ruimte B.V., h.o.d.n. Burgerdom, gevestigd en kantoorhoudende te (6861 CP) Oosterbeek aan het adres Bothaweg 12, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 09175710.

21-08-2020



Activiteiten onderneming

De onderneming van gefailleerde bestond uit het geven van beleggingsadvies. De onderneming was op datum faillissement reeds jaren gestaakt.

21-08-2020



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.212,00
2018	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.212,00
2017	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.212,00
2016	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.212,00

Toelichting financiële gegevens

Vorenstaande financiële gegevens zijn afkomstig uit de jaarrekeningen over de betreffende jaren.

21-08-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

Boedelsaldo

€ 0,00

21-08-2020

 1

€ 16.000,00

17-05-2022

 7

Verslagperiode

van

22-7-2020

21-08-2020

 1

t/m

21-8-2020

van

22-8-2020

20-11-2020

 2

t/m

20-11-2020

van

21-11-2020

19-02-2021

 3

t/m

19-2-2021

van

20-2-2021

19-05-2021

 4

t/m

19-5-2021

van

20-5-2021

17-08-2021

 5

t/m

17-8-2021

van	17-11-2021
18-8-2021	 6
t/m	
17-11-2021	
van	17-05-2022
18-11-2021	 7
t/m	
17-5-2022	
van	17-11-2022
18-5-2022	 8
t/m	
17-11-2022	
van	14-06-2023
18-11-2022	 9
t/m	
14-6-2023	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	8 uur 18 min
2	6 uur 0 min
3	10 uur 12 min
4	2 uur 24 min
5	3 uur 12 min
6	6 uur 36 min
7	18 uur 48 min
8	3 uur 6 min
9	9 uur 42 min
totaal	68 uur 18 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De enig bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde is Leeburgh Holding B.V. De enig bestuurder en enig aandeelhouder van deze vennootschap is de heer L.A. Kranenburg.

21-08-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

1.4 Huur

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De onderneming van gefailleerde is volgens het bestuur nooit echt van de grond gekomen. Gefailleerde verleende beleggingsadvies en heeft niet meer dan drie klanten gekend. Aan een van die drie klanten is onjuist beleggingsadvies verstrekt, als gevolg waarvan gefailleerde bij vonnis van de rechtbank Amsterdam d.d. 22 november 2017 is veroordeeld tot betaling van een schadevergoeding groot € 30.384,92 aan deze klant. Gefailleerde beschikte niet over de middelen om de schadevergoeding te voldoen. Volgens het bestuur van gefailleerde heeft de betreffende klant haar vervolgens verzocht om het eigen faillissement aan te vragen. In dat geval zou de klant het bestuur niet aansprakelijk stellen voor de als gevolg van het onjuiste beleggingsadvies geleden schade. Daarop heeft gefailleerde het eigen faillissement aangevraagd.

21-08-2020

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020



2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

21-08-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

21-08-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

21-08-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

21-08-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Tot op heden is door de Belastingdienst geen vordering ingediend met bodemvoorrecht.

21-08-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

21-08-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

21-08-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

21-08-2020



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

21-08-2020



3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

21-08-2020



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Volgens mededeling van het bestuur is er geen sprake van debiteuren. Op de 21-08-2020
aan de curator overgelegde balansen over de jaren 2016, 2017, 2018 en 2019  1
staat echter steeds een bedrag van € 15.212,00 aan vorderingen opgenomen.
De curator heeft het bestuur om een toelichting verzocht.

Het bestuur heeft een toelichting gegeven op de balanspost vorderingen. Uit 20-11-2020
deze toelichting volgt dat het om een intercompany vordering gaat van failliet  2
op haar enig aandeelhouder en bestuurder Leeburgh Holding BV. Volgens het
bestuur van gefailleerde (tevens van Leeburgh Holding) is de intercompany
vordering van gefailleerde te verrekenen met een tegenvordering.

Het is de curator niet gebleken dat tegenover de intercompany vordering van 19-02-2021
gefaillieerde op Leeburgh Holding BV een verrekenbare tegenvordering staat.  3
De curator heeft Leeburgh Holding daarom een termijn gegeven om de
intercompany vordering te voldoen.

Leeburgh Holding B.V. heeft alsnog een toelichting gegeven op de 19-05-2021
verrekenbare tegenvordering. Deze zou zien op door Leeburgh Holding B.V.  4
ten behoeve van gefailleerde voorgeschoten advocaatkosten. Leeburgh
Holding B.V. heeft de onderliggende facturen verstrekt, maar de curator kan
daaruit nog niet afleiden of het verrekeningsverweer slaagt. De curator heeft
Leeburgh Holding B.V. om nadere inlichtingen verzocht.

De grondslag van de intercompanyvordering van € 15.212,00 blijkt de 17-08-2021
stortingsverplichting van de aandeelhouder voor de aandelen in gefailleerde te  5
zijn. Meer hierover in paragraaf 7.4 van dit verslag.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator zal de toelichting van het bestuur op deze balanspost afwachten. 21-08-2020
 1

De curator heeft in onderzoek of Leeburgh Holding BV haar schuld aan 20-11-2020
gefaillieerde kan verrekenen.  2

De curator zal trachten de intercompany vordering op Leeburgh Holding BV te 19-02-2021
incasseren.  3

De curator is in afwachting van nadere inlichtingen van Leeburgh Holding B.V. 19-05-2021
met betrekking tot de verrekenbare tegenvordering.  4

De curator zal zijn werkzaamheden ten aanzien van de intercompanyvordering 17-08-2021
ad € 15.212,00 verder bespreken in paragraaf 7.4 van dit verslag.  5

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

21-08-2020

Volgens het bestuur van gefailleerde werd geen bankrekening (meer) aangehouden. De curator heeft desalniettemin zoals te doen gebruikelijk de hem bekende banken aangeschreven. Tot op heden heeft geen bankinstelling een vordering bij de curator ingediend.

 1

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Tot op heden zijn bij de curator geen crediteuren bekend waarvoor zekerheden zijn gesteld.

21-08-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Tot op heden zijn bij de curator geen crediteuren bekend met een separatistenpositie.

21-08-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden is er niet een beroep gedaan op een eigendomsvoorbehoud.

21-08-2020

 1

5.6 Retentierechten

Tot op heden zijn geen reclamerechten ingeroepen.

21-08-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Tot op heden heeft zijn geen beroepen op het recht van reclame gedaan.

21-08-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Geen.

21-08-2020

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

21-08-2020



1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-08-2020



1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

21-08-2020



1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

21-08-2020



1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-08-2020



1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020



1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020



1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

21-08-2020



1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de jaarrekeningen over de jaren 2016 t/m 2019 ontvangen en zal deze bestuderen. 21-08-2020  1

De vraag of is voldaan aan de boekhoudplicht maakt onderdeel van het rechtmatigheidsonderzoek. 20-11-2020  2

De curator is van mening dat aan de boekhoudplicht is voldaan. 17-05-2022  7

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen over de jaren 2015 en 2016 zijn tijdig gedeponeerde. De jaarrekening over het jaar 2017 is niet gedeponeerde. De jaarrekening over het jaar 2018 is te laat gedeponeerde. 21-08-2020  1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing. 21-08-2020  1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek. 21-08-2020  1

De door de curator opgemerkte intercompanyvordering op Leeburgh Holding BV van € 15.212,00 (zie ook hoofdstuk 4 van dit verslag) blijkt te zien op de stortingsverplichting van voornoemd enig aandeelhouder van gefailleerde. 17-08-2021  5

De aandeelhouder heeft zich op het standpunt gesteld zij over een met de stortingsverplichting verrekenbare tegenvordering beschikt. De aandeelhouder heeft de tegenvordering echter niet kunnen aantonen, en al had zij dat wel gekund, dan staat artikel 2:191 lid 3 BW aan verrekening in de weg.

Voorts stelt de aandeelhouder dat de vordering tot volstorting van de aandelen is verjaard. Om dit verweer te kunnen beoordelen heeft de curator nadere inlichtingen over de stortingsverplichting bij de aandeelhouder (tevens bestuurder van gefailleerde) opgevraagd.

De curator is van mening dat van verjaring van de stortingsverplichting geen sprake kan zijn, daar de verjaring is gestuit doordat de enig bestuurder (tevens zijnde enig aandeelhouder) jaarlijks het nog te storten bedrag heeft vermeld in de jaarrekening, welke jaarrekening door de AVA is vastgesteld (art. 2:210 lid 3 BW). De curator zal de afwikkeling van deze vordering uit hoofde van stortingsverplichting betrekken in zijn overleg met de enig bestuurder tevens enig aandeelhouder van gefailleerde, aangaande de overige rechtmatigheidsaspecten (zie paragraaf 7.7 hierna). 17-11-2021  6

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

21-08-2020

 1

Ja

17-05-2022

 7

Toelichting

De curator verwijst naar 7.7 van onderhavig verslag.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

21-08-2020

 1

Nee

17-05-2022

 7

Toelichting

Van paulianeus handelen is niet gebleken.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

20-11-2020

 2

De curator heeft zijn rechtmatigheidsonderzoek verricht en het bestuur van gefailleerde van zijn bevindingen op de hoogte gebracht alsook om nadere inlichtingen verzocht.

19-02-2021

 3

De reactie van het bestuur op de bevindingen van de curator heeft de curator aanleiding gegeven om het bestuur om nadere inlichtingen te verzoeken.

19-05-2021

 4

De curator heeft nadere inlichtingen ontvangen en het bestuur uitgenodigd voor het bespreken van de uitkomst van zijn rechtmatigheidsonderzoek.

17-08-2021

 5

De afgelopen verslagperiode heeft een bespreking tussen de curator en de enig bestuurder tevens enig aandeelhouder van gefailleerde plaatsgevonden. Daarbij zijn de standpunten uitgewisseld en de mogelijkheden tot afwikkeling van de rechtmatigheidsaspecten (inclusief de vordering uit hoofde van de stortingsverplichting) ter sprake gekomen. De curator en het bestuur zijn hierover in overleg.

17-11-2021

 6

Tussen partijen is er een regeling tot stand gekomen inhoudende dat door het bestuur aan de boedel een bedrag wordt voldaan van € 20.000,00. Dit bedrag zal worden voldaan middels betaling van een bedrag van € 10.000,00 binnen 14 dagen na acceptatie van het voorstel en door betaling van vijf maandelijkse termijnen van € 2.000,00. Ten tijde van het indienen van onderhavig verslag is door de curator € 16.000,00 ontvangen.

17-05-2022

 7

De curator heeft het volledige bedrag ontvangen. Hiermee is dit onderdeel afgerond.

17-11-2022

 8

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator zal de boekhouding bestuderen.	21-08-2020  1
De curator vangt de komende verslagperiode aan met zijn rechtmatigheidsonderzoek.	20-11-2020  2
De curator is in afwachting van de nadere inlichtingen van het bestuur.	19-02-2021  3
De curator is opnieuw in afwachting van nadere inlichtingen van het bestuur.	19-05-2021  4
De curator: • wenst de uitkomst van zijn rechtmatigheidsonderzoek te bespreken met het bestuur van gefailleerde; en • is in afwachting van nadere documentatie over de volstorting van aandelen in gefailleerde en de daarmee verband houdende intercompanyvordering op Leeburgh Holding BV.	17-08-2021  5
De curator zal trachten in de komende verslagperiode met de enig bestuurder tevens enig aandeelhouder tot een minnelijke oplossing voor de rechtmatigheidsaspecten te komen. Een eventuele oplossing zal de curator ter goedkeuring aan de rechter-commissaris voorleggen. Ook als geen oplossing gevonden kan worden, zal de curator zich tot de rechter-commissaris wenden. In dat laatste geval om eventuele nadere (rechts)maatregelen te bespreken.	17-11-2021  6
De curator zal erop toezien dat de betalingsregeling wordt nagekomen.	17-05-2022  7
Afgerond.	17-11-2022  8

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting	21-08-2020  1
Tot op heden is geen boedelvordering bij de curator ingediend.	

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting	21-08-2020  1
Door de Belastingdienst is geen vordering bij de curator ingediend.	

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Door het UWV is geen vordering bij de curator ingediend. Deze wordt ook niet verwacht.

21-08-2020

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Tot op heden zijn geen andere preferente vorderingen bij de curator ingediend.

21-08-2020

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

0

Toelichting

Tot op heden zijn geen concurrente vorderingen bij de curator ingediend.

21-08-2020

 1

1

20-11-2020

 2

2

17-11-2022

 8

Toelichting

voorlopig erkend: 1
voorlopig betwist: 1

2

14-06-2023

 9

Toelichting

De eerder betwiste vordering is ter gelegenheid van de verificatievergadering en op grond van hetgeen daar naar voren is gebracht, erkend door de curator.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 17.779,24

20-11-2020

 2

€ 51.906,95

17-11-2022

 8

Toelichting

voorlopig erkend: € 17.779,24

voorlopig betwist: € 34.127,71

€ 51.906,95

14-06-2023

 9

Toelichting

erkend: € 51.926,95

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator kan hierover nog geen uitspraken doen.

21-08-2020

 1

Er zal naar verwachting een kleine uitkering kunnen worden gedaan aan de concurrente crediteuren.

17-11-2022

 8

Het faillissement wordt afgewikkeld met een beperkte uitkering aan de concurrente crediteuren.

14-06-2023

 9

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator zal de crediteuren aanschrijven.

21-08-2020

 1

Door crediteuren ter verificatie aangemelde vorderingen zal de curator beoordelen en zo nodig voorlopig plaatsen op de crediteurenlijst.

20-11-2020

 2

Op 21 december 2022 heeft de verificatievergadering plaatsgevonden. De ingediende vorderingen zijn geverifieerd en overgebracht op de lijst van erkende concurrente crediteuren.

14-06-2023

 9

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

21-08-2020



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

21-08-2020



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

21-08-2020



9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

21-08-2020



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Debiteuren:

21-08-2020

-afwachten van de toelichting van het bestuur op de balanspost 'vorderingen'



Rechtmatigheid:

- bestuderen van de boekhouding

Crediteuren:

- aanschrijven crediteuren

Debiteuren:

20-11-2020

- De curator heeft in onderzoek of Leeburgh Holding BV haar schuld aan gefailleerde kan verrekenen.



Rechtmatigheid:

- De curator vangt de komende verslagperiode aan met zijn rechtmatigheidsonderzoek.

Debiteuren:

19-02-2021

- De curator zal trachten de intercompany vordering op Leeburgh Holding B.V. te incasseren.



Rechtmatigheid:

- De curator is in afwachting van de nadere inlichtingen van het bestuur.

Debiteuren:

19-05-2021



- De curator is in afwachting van nadere inlichtingen van Leeburgh Holding B.V. met betrekking tot de verrekenbare tegenvordering.

Rechtmatigheid:

- De curator is opnieuw in afwachting van nadere inlichtingen van het bestuur.

Rechtmatigheid:

17-08-2021



- De curator wenst de uitkomst van zijn rechtmatigheidsonderzoek te bespreken met het bestuur van gefailleerde; en
- De curator is in afwachting van nadere documentatie over de volstorting van aandelen in gefailleerde en de daarmee verband houdende intercompanyvordering op Leeburgh Holding BV.

Rechtmatigheid:

17-11-2021



- Overleg voeren met bestuurder van gefailleerde;
- Uitkomst overleg delen met rechter-commissaris.

Rechtmatigheid:

17-05-2022



- de curator zal erop toezien dat de betalingsregeling door het bestuur wordt nagekomen.

Er zal naar verwachting een uitkering kunnen worden gedaan aan de concurrente crediteuren. De curator zal de rechter-commissaris verzoeken een datum te bepalen voor het indienen van de vorderingen en de verificatievergadering.

17-11-2022



In onderhavig faillissement kan een uitdeling worden gedaan aan de concurrente crediteuren. Dit is het eindverslag. De curator gaat over tot afwikkeling van het faillissement en uitbetaling aan de crediteuren.

14-06-2023



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hier kan de curator nog geen uitspraken over doen.

21-08-2020



Dit is het eindverslag. Het faillissement is klaar voor afwikkeling.

14-06-2023



10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Zie 10.1.

21-08-2020



Bijlagen

Bijlagen