

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	15-10-2020
Insolventienummer	F.05/20/318
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000155824:F001
Datum uitspraak	15-09-2020

R-C	mr. E Boerwinkel
Curator	mr R.F. Feenstra

Algemene gegevens

Naam onderneming

Diamant Schoonmaak Apeldoorn B.V. ("Diamant")

15-10-2020



Gegevens onderneming

Alvorens Diamant op 27 juni 2019 is opgericht, dreef de heer Hamid (indirect bestuurder van Diamant) zijn onderneming in de vorm van een eenmanszaak genaamd "Diamant Schoonmaak Apeldoorn" ingeschreven in het handelsregister onder nummer 69115370. Diamant is statutair gevestigd te Apeldoorn en feitelijk gevestigd te (7336 BB) Apeldoorn aan het Jean Monnetpark 55, ingeschreven in het handelsregister bij de Kamer van Koophandel onder nummer 75201771.

15-10-2020



Activiteiten onderneming

De activiteiten van Diamant bestaan uit het verrichten van schoonmaakwerkzaamheden in opdracht van verschillende bedrijven.

15-10-2020



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019			
2018	€ 561.815,61	€ 231.360,62	€ 81.574,78

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft beschikking over de jaarrekening 2018 die is opgesteld door de (voormalig) boekhouder van Diamant. Deze jaarrekening heeft betrekking op de eenmanszaak. Diamant heeft door de jaren heen verschillende keren gewisseld van boekhouder, waardoor de curator (nog) niet in het bezit is van alle financiële gegevens van Diamant. Tussen 2019 en nu heeft Diamant drie verschillende boekhouders/accountants gehad, die volgens de heer Hamid vermoedelijk elk een gedeelte van de administratie van Diamant bezitten.

15-10-2020



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Op het moment van faillietverklaring waren er geen medewerkers meer in dienst bij Diamant.

15-10-2020



1

Boedelsaldo

Verslagperiode

van

15-9-2020

t/m

14-10-2020

15-10-2020



1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	80 uur 21 min
---	---------------

totaal	80 uur 21 min
---------------	---------------

Toelichting bestede uren

In de eerste verslagperiode zijn voornamelijk inventarisatiewerkzaamheden verricht en is er onderzoek verricht naar de oorzaak van het faillissement en een vermoedelijk illegale doorstart. In dit verslag worden de eerste resultaten vermeld.

15-10-2020



1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder van Diamant is de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Hamid Holding B.V. ("Holding"), welke wordt bestuurd door de heer Hamid. De heer Hamid dreef tot 27 juni 2019 een eenmanszaak met dezelfde naam. Het is tot op heden onduidelijk waarom de heer Hamid ervoor heeft gekozen om de eenmanszaak in te brengen in een vennootschap (besloten vennootschap). Inmiddels hebben we wel de akte

15-10-2020



1

van inbreng ontvangen van de accountant, maar de balans ontbreekt. Tot op heden heb ik deze nog niet in mijn bezit, terwijl dit het belangrijkste document is.

1.2 Lopende procedures

Het is de curator niet gebleken dat Diamant op dit moment betrokken is bij een gerechtelijke procedure.

15-10-2020



1.3 Verzekeringen

Diamant heeft verschillende verzekeringen afgesloten voor de auto's die zij en de heer Hamid heeft geleased. In de maand voor datum faillissement zijn twee auto's aangeschaft (en gefinancierd, zie onder 5.3), maar het is tot op heden onbekend of deze auto's ook zijn verzekerd en bij welke maatschappij.

15-10-2020



1.4 Huur

Diamant huurt van BD Vastgoedbeheer een kantoorruimte in het gebouw aan het Jean Monnetpark 55 te Apeldoorn. Het is de curator niet duidelijk of er ook meubilair wordt gehuurd.

15-10-2020



De huurprijs bedraagt EUR 278,22 exclusief btw per maand. De overeenkomst is door de curator ex artikel 37 Fw opgezegd per de eerstvolgende datum en met inachtneming van de kortst mogelijke opzegtermijn. De curator heeft de verhuurder daarnaast in gelegenheid gesteld de huurovereenkomst in overeenstemming eerder te doen eindigen. De verhuurder heeft, ondanks een rappel, nog geen reactie gegeven op de opzegging en het voorstel. Diamant heeft een borg betaald ter hoogte van drie maanden huur.

1.5 Oorzaak faillissement

15-10-2020



De (indirect) bestuurder van Diamant heeft aangegeven dat er door de uitbraak van het COVID-19 virus minder werk voor Diamant beschikbaar was. Door het teruglopen van inkomsten kon het personeel niet worden voldaan. Uiteindelijk zou het personeel hebben geweigerd te werken en zijn zij vertrokken. De (indirect) bestuurder heeft daarbij aangegeven dat de steunmaatregelen die door de overheid zijn afgekondigd - en waar Diamant een beroep op heeft gedaan - onvoldoende waren om alle lasten te voldoen. Daarnaast zou het pensioenfonds te laat met een (hoge) rekening zijn gekomen over het afgelopen half jaar. Deze rekening kon door Diamant niet worden voldaan, waarna het pensioenfonds is overgegaan tot het aanvragen van het faillissement van Diamant.

De curator heeft echter de verklaring van de bestuurder niet kunnen nagaan aan de hand van de administratie. Ondanks dat er drie verschillende boekhouders in de arm zijn genomen, ontbreekt de boekhouding, althans boekhouding waaruit de rechten en verplichtingen kunnen worden gekend. Op basis van de bankrekeningafschriften ontstaat het beeld dat het faillissement een direct oorzaak is van privé-onttrekkingen en dat de coronacrisis nagenoeg geen negatieve invloed heeft gehad.

Op het moment dat de bestuurder aan zag komen dat het pensioenfonds niet meer betaald kon worden heeft hij een nieuwe vennootschap opgericht en heeft hij vervolgens de onderneming van Diamant ingebracht. De werknemers zijn per 1 juli 2020 bij de nieuw opgerichte vennootschap in dienst getreden (dit heeft het UWV daags na datum faillissement laten weten) en zijn de opdrachtgevers op de hoogte gebracht dat deze vennootschap de activiteiten heeft overgenomen.

Vervolgens heeft de bestuurder de aandelen in deze vennootschap (om niet) overgedragen. In de aankomende verslagperiode zal dit nader worden onderzocht.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Op het moment van faillietverklaring waren er geen medewerkers meer in dienst bij Diamant. Zie 1.7.

15-10-2020



1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

13

15-10-2020



1

Toelichting

Tot 30 juni 2020 waren er 13 personeelsleden in dienst van Diamant.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Het personeel voerde schoonmaakwerkzaamheden uit bij verschillende opdrachtgevers van Diamant.

15-10-2020



1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

geen			
------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken in bezit van Diamant.

15-10-2020



1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t.

15-10-2020



1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De heer Hamid heeft verklaard dat Diamant geen bedrijfsmiddelen heeft of heeft gehad. Zie hierover meer onder punt 5 van dit verslag.

15-10-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Diamant heeft, ondanks de verklaring van de heer Hamid, een tweetal voertuigen in bezit (gefinancierd met een pandrecht bij voorbaat).

15-10-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Zie hierover meer in punt 5.

15-10-2020



3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatiewerkzaamheden. Zie meer in punt 5.

15-10-2020



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

De heer Hamid heeft verklaard dat er geen debiteuren zijn. Uit bankafschriften is gebleken dat er door Diamant een lening is verstrekt ter hoogte van EUR 13.000 aan de zoon van de heer Hamid.

15-10-2020



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatiewerkzaamheden.

15-10-2020



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 142.186,26

15-10-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Diamant heeft een lening verkregen ter hoogte van EUR 130.000,= en een flexibel krediet ter hoogte van EUR 25.000,= van Qredits Microfinanciering Nederland. Op datum faillissement bedroeg de vordering EUR 142.186,26.

Diamant hield 4 rekeningen bij de ING Bank, waaronder een g-rekening.

5.2 Leasecontracten

De (indirect) bestuurder van Diamant heeft aangegeven dat Diamant een drielal auto's heeft geleased bij verschillende leasemaatschappijen. Één van de auto's is recentelijk gestolen, daarvan wordt onderzocht of deze tegen diefstal is verzekerd. De leasemaatschappijen hebben zich bij de curator gemeld.

15-10-2020

 1

Het is nog onduidelijk hoe de afwikkeling zal geschieden met betrekking tot de auto die is gestolen. Deze was onder eigendomsvoorbehoud aan Diamant geleverd.

Opvallend is dat Diamant vlak voor datum faillissement nog twee auto's heeft gekocht van particulieren. De aanschaf is gefinancierd door Santander bank waarbij deze bank een pandrecht bij voorbaat op de auto's wilde gaan vestigen.

5.3 Beschrijving zekerheden

Zie 5.2. Santander heeft, gezien de faillietverklaring van Diamant, geen kans gezien om haar stille pandrecht te registeren. Mocht zij dat wel tijdig hebben gedaan, dan was het pandrecht van Qredits voorgegaan omdat zij ook pandrechten heeft verkregen op bedrijfsmiddelen bij voorbaat.

15-10-2020

 1

Met Qredits is overeengekomen dat de curator de auto's zal verkopen door middel van een internetveiling waarbij de boedel een vergoeding zal ontvangen. Zodra de details van de hoogte van de boedelvergoeding is overeengekomen, zal dit aan de rechter-commissaris worden voorgelegd.

5.4 Separatistenpositie

De curator is met de pandhouder in gesprek over de door haar pandrechten en de verkoop van de vervoersmiddelen.

15-10-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich geen crediteuren gemeld bij de curator met een eigendomsvoorbehoud.

15-10-2020

 1

5.6 Retentierechten

Tot op heden heeft geen crediteur een beroep gedaan op een retentierecht.

15-10-2020



5.7 Reclamerechten

Tot op heden heeft geen crediteur zich op het recht van reclame beroepen.

15-10-2020



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Nadat de eerste onregelmatigheden zijn geconstateerd is contact gezocht met de fraude-coördinator van de belastingdienst. Deze coördinator heeft vervolgens informatie met de curator uitgewisseld waaronder het feit dat Diamant kort voor datum faillissement twee auto's op naam gesteld heeft gekregen. Omdat deze informatie voor de curator is verzwegen (tijdens het intake-gesprek heeft de bestuurder verklaard dat er geen (lease-(auto's)) aanwezig waren) heeft een medewerker onderzocht of deze auto's op het kantooradres en/of het thuisadres aanwezig waren. Nadat geconstateerd was dat één van de auto's bij de bestuurder thuis stond, heeft de curator (in aanwezigheid van de politie) de auto in beslag genomen. Vervolgens heeft de bestuurder contact opgenomen met het verzoek om de politie in de toekomst hier niet meer bij te betrekken. Tijdens dit contact is gevraagd naar de andere auto die op naam van Diamant stond. De bestuurder verklaarde geen weet hiervan te hebben en dat hij navraag zou doen. Vervolgens heeft een familielid van de bestuurder de andere auto diezelfde dag afgegeven bij de curator. Deze auto's zijn overgebracht naar een opslaglocatie.

15-10-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De onderneming van Diamant is al enige maanden geleden gestaakt.

15-10-2020



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

15-10-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

15-10-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Een doorstart van de onderneming van Diamant behoort niet tot de mogelijkheden, nu de onderneming niets anders bezit dan schulden.

15-10-2020



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

15-10-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

15-10-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

15-10-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

15-10-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Administratie van Diamant is niet of nauwelijks aangetroffen. Het is de curator gebleken dat er verschillende boekhouders en accountants bij Diamant zijn betrokken geweest die verschillende (financiële) stukken voor Diamant hebben opgesteld. Deze hebben aangegeven geen administratie te hebben, of hebben de administratie die zij nog in hun bezit hebben aan de curator afgegeven.

De curator heeft vastgesteld dat de administratie niet voldoet aan de vereisten van artikel 2:10 BW. De rechten en verplichtingen van Diamant kunnen niet worden vastgesteld.

15-10-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen gedeponneerd.

15-10-2020



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De vennootschap is vrijgesteld van de verplichting tot controle van de jaarrekening door een accountant. Op grond daarvan is vermoedelijk geen opdracht tot accountantscontrole verstrekt en derhalve ontbreekt een dergelijke verklaring.

15-10-2020



7.4 Stortingsverplichting aandelen

De eenmanszaak van de heer Hamid met dezelfde handelsnaam is ingebracht bij de oprichting van de vennootschap als volstorting. Er is echter geen overzicht van rechten en verplichtingen die de vennootschap heeft overgenomen.

15-10-2020



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

15-10-2020



Toelichting

De curator heeft geconstateerd dat de bestuurder van Diamant niet heeft voldaan aan haar verplichting tot het voeren van een administratie in de zin van artikel 2:10 BW. Daarmee heeft de bestuurder volgens het wettelijk vermoeden van artikel 2:248 BW haar taak onbehoorlijk vervuld en wordt vermoed dat de onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

De bestuurder is ook aansprakelijk gesteld voor het onttrekken van gelden aan de vennootschap zonder recht en/of titel en het overdragen van de onderneming (zonder de schulden) aan een nieuw opgerichte vennootschap. Uit de voorlopige berekeningen is gebleken dat de bestuurder aan overschrijvingen per bank en aan contante opnamen een bedrag ter hoogte van EUR 226.260,85 heeft ontvangen vanaf datum oprichting (27 juni 2019) tot datum faillissement.

Vanaf de g-rekening is een bedrag ter hoogte van EUR 14.970,= overgeboekt naar de g-rekening van degene die de aandelen heeft overgenomen waarin de onderneming van Diamant is ondergebracht. Met behulp van de fraudecoördinator is gebleken dat deze overboeking zonder recht en/of titel is geschied. Aan de curator is laten weten dat dit bedrag zal worden terugbetaald, echter de g-rekening van Diamant is opgeheven. Hoe deze terugbetaling zal geschieden is in onderzoek, eventueel kan de belastingdienst hier behulpzaam mee zijn.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

15-10-2020



Toelichting

De curator zal nader onderzoeken of sprake is van paulianeus handelen. Hierbij zal onder andere worden gekeken naar de vele betalingen die worden verricht tussen Diamant en haar (indirect) bestuurder(s).

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De indirect bestuurder van Diamant heeft medio juni 2020 een tweetal nieuwe vennootschappen opgericht; een werkmaatschappij en een holding. De holding is inmiddels weer uitgeschreven uit het register van de Kamer van Koophandel. De aandelen van de werkmaatschappij zijn kort voor het intreden van het faillissement overgedragen aan een andere vennootschap. De curator vermoed dat er een doorstart van de activiteiten van Diamant heeft plaatsgevonden, waardoor alle activa van Diamant zijn overgeheveld naar de nieuw opgerichte vennootschap en de schulden bij Diamant zijn achtergebleven.

15-10-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek naar (illegale) doorstart van Diamant en de nieuw opgerichte vennootschap(pen). Voor dit onderzoek is een beroep gedaan op de Garantstellingsregeling Curatoren.

15-10-2020



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 13.180,00

15-10-2020

 1

Toelichting

Ziet op loonheffingen over de periode maart, mei en juni 2020.

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

4

15-10-2020

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 181.725,32

15-10-2020

 1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog onbekend.

15-10-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Op dit moment is noch Diamant noch de boedel betrokken bij de procedure.

15-10-2020



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

15-10-2020



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

15-10-2020



9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

15-10-2020



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De komende verslagperiode zullen de werkzaamheden worden voortgezet ten aanzien van het nader onderzoek naar het handelen van de indirect bestuurder.

15-10-2020



1

Er is inmiddels contact gelegd met de (middellijk) eigenaar van de aandelen die de onderneming van Diamant heeft overgenomen. Dit contact is mede tot stand gekomen door bemiddeling van de coördinator van de belastingdienst. Deze eigenaar heeft laten weten in haar maag te zitten met de hele kwestie en wil graag meewerken aan een oplossing. Deze oplossing kan bestaan uit het verkopen van de aandelen of het overdragen van de aandelen aan de boedel. Dit wordt nader onderzocht.

Werkzaamheden die moeten worden verricht:

- verkoop auto's;
- innen van de onrechtmatig betaalde bedragen van de g-rekening;
- innen vordering op de zoon van de bestuurder;
- onderzoek verkoop/overdracht aandelen;
- strafrechtelijk aangifte doen;
- nader onderzoek bestuurdersaansprakelijkheid en onderzoek verhaalsmogelijkheden.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Over de termijn van afwikkeling kan op dit moment geen mededeling worden gedaan.

15-10-2020



1

10.3 Indiening volgend verslag

15-1-2021

15-10-2020



1

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen