

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	18-10-2021
Insolventienummer	F.05/21/48
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000180470:F001
Datum uitspraak	24-02-2021

R-C	mr. S. Boot
Curator	mr P. Trip

Algemene gegevens

Naam onderneming

J. Santing Holding B.V.

30-03-2021



Gegevens onderneming

Activiteiten onderneming

Beheermaatschappij/Holding

30-03-2021



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 0,00	€ -1.894.694,00	€ 1.736.168,00
2020	€ 0,00	€ -1.339.915,00	€ 728.588,00
2018	€ 0,00	€ -1.482.856,00	€ 3.267.429,00

Toelichting financiële gegevens

Van door curanda verrichte activiteiten die omzet genereren is geen sprake. De resultaten zijn het gevolg van deelnemingen in (o.a.) de eveneens gefailleerde vennootschap Santing Europe Cars B.V. De curator heeft in dit verslag de conceptcijfers weer gegeven. In verband met het lopende FIOD onderzoek heeft het enige tijd geduurd voordat definitieve cijfers opgemaakt konden worden. Uiteindelijk zijn de conceptcijfers 2020 nog voor datum faillissement klaar gekomen. De cijfers 2019 zijn wel gedeponneerd, maar ook die lijken alleen nog in concept klaar gemaakt te zijn. De curator heeft nog geen nader onderzoek gedaan naar die cijfers. Zij verwacht dat de komende periode te zullen (laten) doen.

30-03-2021



1

In de afgelopen verslagperiode heeft nader onderzoek in de administratie van curanda plaats gevonden door een faillissementsmedewerker van de curator. De definitieve bevindingen moeten nog opgesteld worden. De curator verwacht daarover in een volgend verslag te kunnen rapporteren, ook indien er ten opzichte van de hier vermelde financiële gegevens sprake is van wijzigingen.

15-07-2021



2

Uit de quick scan in de administratie blijkt dat de eerder gerapporteerde cijfers juist zijn. De curator verwacht dat dat ook voor 2020 het geval zal zijn en zal dat nog nader (laten) onderzoeken.

18-10-2021



3

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

30-03-2021



1

Toelichting

Bij curanda waren geen werknemers in dienst.

Boedelsaldo

€ 1.077,53

30-03-2021



1

€ 1.077,53

15-07-2021



2

€ 1.077,53

18-10-2021



3

Verslagperiode

van
24-2-2021

t/m
28-3-2021

van
29-3-2021

t/m
14-7-2021

van
15-7-2021

t/m
15-10-2021

30-03-2021

 1

15-07-2021

 2

18-10-2021

 **3**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	3 uur 30 min
2	4 uur 12 min
3	2 uur 48 min
totaal	10 uur 30 min

Toelichting bestede uren

In de afgelopen verslagperiode hadden de werkzaamheden van de curator vooral betrekking op een eerste inventarisatie van de oorzaken en achtergronden van het faillissement. Curanda was de beheermaatschappij/Holding van Santing Europe Cars B.V. In die B.V. vonden de activiteiten plaats. Hieronder zal nader worden ingegaan op de oorzaken van het faillissement zoals de curator die in de afgelopen periode zijn gebleken.

30-03-2021

 1

In het algemeen merkt de curator op dat dit verslag door haar en haar medewerkers met de grootste zorg is samengesteld. De curator kan echter niet instaan voor de volledigheid en/of juistheid daarvan. Het is mogelijk dat bepaalde informatie nog niet geopenbaard kan worden of zelfs nog niet beschikbaar is. Daarnaast is het mogelijk dat achteraf gegevens in dit verslag moeten worden bijgesteld. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor diverse partijen. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

De bestede uren van de curator in deze verslagperiode zien vooral op de correspondentie met de verhuurder over het opleveren van de locatie waar de administratie van curanda en van Santing Europe Cars B.V. opgeslagen stond. Meer en/of andere werkzaamheden zijn in dit faillissement tot een minimum beperkt gebleven. Dat is ook niet zo verwonderlijk als bedacht wordt dat deze vennootschap slechts de 'holding' vennootschap is.

15-07-2021

 2

De activiteiten van de curator in dit faillissement zijn zeer beperkt gebleven, zodat er ten opzichte van het vorige verslag ook niet veel ontwikkelingen te melden zijn.

18-10-2021

 3

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder van curanda is Tardia Group B.V., van wie Stichting Administratiekantoor Tardia Group op haar beurt enig aandeelhouder is. De heer J. Santing is enig bestuurder.

30-03-2021

 1

1.2 Lopende procedures

De curator is niet bekend geworden met enige door of jegens curanda aanhangig gemaakte procedure.

30-03-2021

 1

1.3 Verzekeringen

De curator is niet gebleken van lopende verzekeringen. Dit komt haar niet vreemd voor nu curanda alleen holding/beheermaatschappij was.

30-03-2021

 1

1.4 Huur

Curanda heeft kort voor datum faillissement een huurovereenkomst gesloten voor het huren van een ruimte op een locatie in Twello. De aanwezige papieren administratie staat daar opgeslagen. De curator zal die huurovereenkomst met gebruikmaking van de haar in de Faillissementswet geboden mogelijkheid opzeggen.

30-03-2021



De huurovereenkomst van de locatie in Twello is opgezegd en opgeleverd aan de verhuurder. Deze heeft aangegeven dat er bij het leeghalen van de ruimte schade zou zijn ontstaan aan het gehuurde. Dit gaat bijv. om vlekken op de muur en wat (kleine) beschadigingen in het stucwerk. De curator is nog in discussie met de verhuurder over die schade en verwacht dat die discussie komende verslagperiode afgewikkeld zal zijn.

15-07-2021



De curator heeft nog een bezoek gebracht aan de locatie in Twello. De locatie was leeg opgeleverd, maar bij het verwijderen c.q. verhuizen waren er wel wat strepen op de wanden achter gebleven. De curator heeft toegelicht hoe een en ander in een faillissement werkt en verzocht aan de verhuurder om een vordering int e dienen. De verhuurder was hier op zijn zachtst gezegd 'niet content' mee. De curator beschouwt dit onderdeel als afgerond.

18-10-2021



1.5 Oorzaak faillissement

Curanda was beheersmaatschappij/holding van Santing Europe Cars B.V. In die hoedanigheid verrichtte zij zelf geen activiteiten. Wel vormden zij samen een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. Santing Europe Cars B.V. was een bedrijf dat zich als groothandel bezig hield met de im-en export van auto's. Door een FIOD inval in 2018, de gevolgen daarvan voor de business, de gevolgen van de Corona crisis in 2020, het opzeggen van het krediet door Deutsche Bank en het uitwinnen van de zekerheden door de pandhouder waardoor de activiteiten stil kwamen te liggen, heeft curanda uiteindelijk besloten eigen aangifte van faillissement te doen. De curator verwijst voor een uitvoeriger omschrijving van de oorzaken naar het verslag van Santing Europe Cars B.V. Zij zal onderzoek blijven doen naar de oorzaken van de faillissementen.

30-03-2021



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Er waren geen personeelsleden in dienst bij curanda.

30-03-2021



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Ook in het jaar voor faillissement waren geen personeelsleden in dienst.

30-03-2021



2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Nu er geen personeelsleden in dienst waren bij curanda verwacht de curator op het onderdeel personeel geen werkzaamheden te hoeven verrichten.

30-03-2021



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Curanda was geen eigenaar van onroerende zaken.

30-03-2021



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda beschikte zelf niet over bedrijfsmiddelen.

30-03-2021



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Curanda bezat geen voorraden en ook was geen sprake van onderhanden werk.

30-03-2021



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Ook van andere activa is de curator de afgelopen verslagperiode niet gebleken. Curanda had alleen een deelneming in Santing Europe Cars B.V., welke vennootschap ook gefailleerd is.

30-03-2021



3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft ook op het onderdeel activa geen werkzaamheden te verrichten.

30-03-2021



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator is tijdens de afgelopen verslagperiode niet gebleken van debiteuren van curanda, zodat zij ook hier verwacht geen werkzaamheden te hoeven verrichten.

30-03-2021

 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

30-03-2021

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Curanda bankierde bij Deutsche Bank en had een kredietovereenkomst gesloten met een bestedingslimiet van € 5.225.000,=. De vordering van de bank die kort voor datum faillissement nog iets meer dan 3,5 ton bedroeg is volledig ingelost. De curator heeft stukken daarvan opgevraagd bij de bestuurder en Deutsche Bank.

€ 0,00

15-07-2021

 2

Toelichting vordering van bank(en)

Er is geen sprake meer van een vordering van banken. De stukken die een toelichting geven op de aflossing van de vordering van de bank heeft de curator de afgelopen verslagperiode ontvangen. Daarover is tussen de curator en de gemachtigde van de bestuurder (Houthoff) meermaals gecommuniceerd, mede in het licht van vragen van de curator over de manier waarop die vordering is ingelost. De curator heeft daarin geen aanleiding gezien om daar op dit moment nog nader onderzoek naar te doen.

5.2 Leasecontracten

De curator is niet bekend geworden met lopende leasecontracten.

30-03-2021

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Deutsche Bank had de gebruikelijke zekerheden gevestigd, maar nu haar vordering reeds volledig ingelost is, zal daar geen aanspraak meer op worden gemaakt.

30-03-2021

 1

Achter Deutsche Bank was sprake van een pandrecht van J. Santing Beheer B.V. op (in ieder geval) de aanwezige voorraden. De pandhouder had nog een aanzienlijke vordering op curanda, heeft haar pandrecht openbaar gemaakt en de voorraden (auto's) van Santing Europe Cars B.V. (onderhands) verkocht. De curator heeft over het vestigen en inroepen van het pandrecht, alsmede over de onderhandse verkoop nog wat vragen gesteld en verwacht de komende verslagperiode antwoord te ontvangen van de bestuurder.

Zoals hierboven ook al is aangegeven heeft de curator de aan de vordering van de bank en de aan haar verstrekte zekerheden ten grondslag liggende stukken ontvangen. Ook is een toelichting verschaft op de manier waarop de vordering van Deutsche Bank ingelost is. De curator heeft hierover meermaals contact gehad met de gemachtigde van de bestuurder, vragen gesteld en die vragen ook beantwoord gekregen. Zij ziet geen aanleiding voor verdere actie.

15-07-2021

 2

Voor zover het de pandrechten van J. Santing Beheer B.V. betreft is daarover eveneens uitvoerig en meermaals contact geweest met de advocaat van de bestuurder. Door de curator gestelde vragen zijn genoegzaam beantwoord. De curator zal daar hieronder bij het onderdeel rechtmatigheid nog nader bij stil staan.

5.4 Separatistenpositie

Zie hierboven bij beschrijving.

30-03-2021

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

De curator is niet gebleken van onder eigendomsvoorbehoud geleverde zaken.

30-03-2021

 1

5.6 Retentierechten

De afgelopen verslagperiode is er geen sprake geweest van het inroepen van een retentierecht.

30-03-2021

 1

5.7 Reclamerechten

Er is geen beroep gedaan op het recht van reclame.

30-03-2021

 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft daags na het uitspreken van het faillissement contact gezocht met Deutsche Bank en informatie opgevraagd. Deze informatie is eerst recent ontvangen, waarbij de curator nog wat aanvullende vragen heeft gesteld. Zij verwacht daar komende verslagperiode een antwoord op te zullen ontvangen. Ook met de J. Santing Beheer B.V. is de curator in overleg over de wijze van uitwinnen van haar zekerheden. Zij verwacht de komende verslagperiode een compleet beeld te hebben van de gang van zaken rondom het verkopen van de voorraad van en zal daarover dan rapporteren.

30-03-2021



Op basis van de aan de curator ter beschikking gestelde stukken en de daarop gegeven toelichting is de curator van mening dat er sprake is geweest van een rechtsgeldig gevestigd pandrecht door J. Santing Beheer B.V. Op basis van die stukken en toelichting is de curator vooralsnog van mening dat uitwinning van dat pandrecht op een juiste wijze heeft plaats gevonden. De curator zal uiteraard alert blijven op informatie die aanleiding kan zijn voor een ander oordeel, maar verwacht niet dat dergelijke informatie alsnog aan de orde zal zijn.

15-07-2021



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Van het voortzetten van de onderneming is geen sprake geweest. Feitelijk werden in deze holding ook geen activiteiten verricht.

30-03-2021

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Een doorstart van de onderneming is, gelet op de aard van de activiteiten (holding), niet aan de orde.

30-03-2021

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Op basis van de aan de curator ter beschikking gestelde administratie lijkt aan de boekhoudplicht te zijn voldaan. Op vragen om informatie wordt snel en adequaat geantwoord. De curator zal een quick scan laten uitvoeren in de beschikbare fysieke en digitale administratie, zoals zij altijd doet in ieder faillissement.

30-03-2021

 1

Op basis van de in de administratie uitgevoerde quick scan concludeert de curator dat is voldaan aan de boekhoudplicht. Uit de administratie zijn eenvoudig en eenduidig de financiële rechten en plichten van curanda af te leiden.

18-10-2021

 3

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2019 is gedeponeerd. Dit betrof een niet vastgestelde (concept) jaarrekening. Voor 2020 bestond de verplichting tot deponeren nog niet ten tijde van het uitspreken van het faillissement.

30-03-2021

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In de conceptcijfers over 2019 is weliswaar een controleverklaring opgenomen, maar deze is niet ondertekend.

30-03-2021

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Aan de stortingsverplichting aandelen is voldaan.

30-03-2021

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator kan in dit stadium nog niets zeggen over de vraag of er sprake is geweest van onbehoorlijk bestuur. Zij zal daar onderzoek naar doen.

30-03-2021

 1

Toelichting

De curator heeft de definitieve bevindingen over het onderzoek in de beschikbare administratie nog niet ontvangen. Zij verwacht die de komende verslagperiode te zullen ontvangen en zal daarover dan rapporteren.

15-07-2021

 2

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

30-03-2021

 1

Toelichting

De pandhouder is een aan de bestuurder van curanda gelieerde rechtspersoon. De curator heeft het vestigen van het pandrecht, het inroepen daarvan en het onderhands verkopen van de voorraad in onderzoek. Zij verwacht hier de komende verslagperiode een standpunt over in te zullen nemen.

In onderzoek

15-07-2021

 2

Toelichting

De curator heeft een uitvoerige toelichting met bijbehorende documentatie ontvangen op het vestigen van het pandrecht door J. Santing Beheer BV, het inroepen van dat pandrecht voor datum faillissement en het onderhands verkopen van de voorraad. Hoewel het registeren van de pandakte in het jaar voorafgaand aan het faillissement heeft plaats gevonden (waarbij er de nodige discussie is onder ter zake deskundigen over het moment van vestiging in geval van zo'n latere registratie), ziet de curator in de omstandigheden van dit geval geen aanleiding om samenspanning aan te nemen met als doel om de pandhouder te begunstigen boven andere schuldeisers. De curator ziet in de handelingen met betrekking tot die pandrechten (vooralsnog) dan ook geen aanleiding om de bestuurder aan te spreken uit hoofde van paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zoals hierboven is beschreven zal de curator, in het kader van haar rechtmatigheidsonderzoek, nader onderzoek (laten) doen in de administratie. Ook heeft zij de bestuurder diverse vragen gesteld over de verkoop van de voorraden door de pandhouder en het onderhands verkopen van die voorraden. Zij verwacht dat zij op korte termijn een antwoord zal krijgen op haar vragen, zodat op basis daarvan al dan niet verdere actie ondernomen kan worden.

30-03-2021



1

Voor de gang van zaken rondom de verkoop van de voorraad verwijs ik graag naar 7.6 hierboven. Zoals al eerder gerapporteerd dient de curator nog wel de bevindingen uit het onderzoek in de administratie te ontvangen. Zij verwacht dat die de komende verslagperiode beschikbaar zullen komen, waarna al dan niet nog verdere actie nodig zal zijn.

15-07-2021



2

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode de uitkomsten van de quick scan in de administratie nader bestudeerd. Zij ziet daarin geen aanleiding aan te nemen dat er sprake is geweest van onrechtmatig handelen.

18-10-2021



3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

30-03-2021



1

Toelichting

Bij de curator hebben zich nog geen crediteuren gemeld met een boedelvordering.

€ 363,00

15-07-2021



2

Toelichting

De verhuurder van de locatie waar de administratie lag opgeslagen heeft een boedelvordering ingediend.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 2.721.390,00

30-03-2021



1

Toelichting

De fiscus heeft een vordering ingediend. Curanda vormde met Santing Europe Cars B.V. een fiscale eenheid voor de omzetbelasting.

€ 2.814.211,00

15-07-2021



2

Toelichting

De fiscus is de enige preferente crediteur.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

30-03-2021

 1

Toelichting

Nu er geen werknemers in dienst waren verwacht de curator ook niet dat er een vordering ingediend zal worden door het UWV.

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Er hebben zich bij de curator geen andere preferente crediteuren gemeld.

30-03-2021

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

0

30-03-2021

 1

Toelichting

Er hebben zich nog geen concurrente crediteuren bij de curator gemeld.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 0,00

30-03-2021

 1

Toelichting

De curator verwacht dat J. Santing Beheer B.V. in ieder geval nog een vordering in zal dienen.

€ 0,00

15-07-2021

 2

Toelichting

Namens J. Santing Beheer B.V. is ook afgelopen verslagperiode geen vordering ingediend.

€ 0,00

18-10-2021

 3

Toelichting

Namens J. Santing Beheer B.V. is (nog) geen vordering ingediend. De curator heeft wel verzocht om duidelijkheid over een eventuele vordering.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator kan in dit stadium van het faillissement nog geen uitspraken doen over de verwachte wijze van afwikkeling.

30-03-2021

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Nu er hier sprake is van een holding maatschappij is van handelscrediteuren eigenlijk geen sprake. De enige concurrente crediteur, die zijn zekerheden dus al had uitgewonnen, lijkt J. Santing Beheer B.V. te zijn.

30-03-2021

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

De curator is niet bekend geworden met door of jegens curanda aanhangig gemaakte procedures.

30-03-2021

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode bezig houden met:

- Het doen van een quick scan in de administratie;
- Het opzeggen van de huurovereenkomst voor de locatie in Twello waar de administratie opgeslagen staat;
- Het verkrijgen van meer duidelijkheid over de (vervroegde)inlossing van de vordering van Deutsche Bank door curanda;
- Het verkrijgen van meer duidelijkheid over het inroepen van het pandrecht door J. Santing Beheer B.V. en het onderhands verkopen van de voorraad.

30-03-2021



De komende verslagperiode zal de curator:

- De discussie met de verhuurder afronden;
- De definitieve rapportage naar aanleiding van de quick scan in de administratie ontvangen, naar aanleiding waarvan al dan niet nog nadere stappen gezet zullen moeten worden.

15-07-2021



De curator is nog in afwachting van de opgave van de vordering van Santing Beheer B.V. en verwacht dan dat haar werkzaamheden in dit faillissement afgerond zijn.

18-10-2021



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De curator kan in dit stadium nog geen uitspraak doen over de verwachte termijn van afwikkeling van het faillissement.

30-03-2021



10.3 Indiening volgend verslag

18-1-2022

18-10-2021



10.4 Werkzaamheden overig

Hiervoor verwijst de curator graag naar punt 10.1 hierboven.

30-03-2021



Bijlagen

Bijlagen