

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	12-02-2024
Insolventienummer	F.05/23/358
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000304993:F001
Datum uitspraak	10-10-2023

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

Buyproxy B.V.	10-11-2023
	 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Buyproxy B.V. met statutaire zetel te Huissen en feitelijk gevestigd te (3771 NA) Barneveld aan het adres Energieweg 32a.	10-11-2023
	 1

Gefailleerde kwalificeerde als een vrijgestelde betaaldienstverlener in de zin van de Wet op het financieel toezicht ("WFT").

Activiteiten onderneming

Buyproxy B.V. bood een betaaldienst aan voor het sociaal domein, meer specifiek voor schuldhulpverlening en projecten van gemeenten voor lage inkomens. Hiervoor heeft zij een instrument ontwikkeld, dat werkt op basis van "geormerkt geld". Geormerkt geld is geld dat alleen aan een bepaald doel besteed kan worden. Het idee van "geormerkt geld" is gepatenteerd. Het patent is in handen van Red-Blue Line BV, dat aan Buyproxy B.V. een licentie tot gebruik heeft verstrekt.

10-11-2023



Ter illustratie van de activiteiten van Buyproxy B.V. een aantal projecten waaraan zij heeft meegewerkt:

- De Pilot 'Beter Eten' van de gemeente Rotterdam. Goede doelen stelden ter bestrijding van voedselarmoede gelden ter beschikking. Buyproxy B.V. voorzag gezinnen met een laag inkomen van een betaalpas met daarop tegoed (aldus een prepaidpas) waarmee de gezinnen bepaalde boodschappen konden kopen. Het geld was geormerkt: het was alleen te gebruiken in supermarkten en achteraf vond er een bonnencontrole plaats om te controleren of het geld - zoals geormerkt - daadwerkelijk aan gezond eten was besteed.
- Een leefgeldregeling voor Oekraïense vluchtelingen. Van overheidswege werden leefgelden beschikbaar gesteld. Door betaalpassen te distribueren maakte Buyproxy B.V. het de betreffende Oekraïense vluchtelingen mogelijk de leefgelden uit te geven. Overigens was dit geld niet geormerkt.

NB: Om als instelling betaalpassen uit te geven en als betaalmiddel beschikbaar te stellen, gelden vergaande financiële regels, vereisten en vergunningen. Buyproxy B.V. voldeed niet aan alle daarvoor geldende vereisten en daarom werkte zij samen met derden voor het verstrekken van de betaalpassen en het uitvoeren van pasbetalingstransacties.

De Nederlandsche Bank (DNB) houdt toezicht op financiële instellingen. Omdat gefailleerde stond geregistreerd als een vrijgestelde betaaldienstverlener viel zij echter niet onder het toezicht van DNB, maar onder dat van de Autoriteit Financiële Markten.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 76.664,73	€ -331.552,73	€ 1.308.482,16
2022	€ 96.518,00	€ -486.438,29	€ 2.062.129,58
2021	€ 79.950,00	€ -358.017,00	€ 1.544.788,00

Toelichting financiële gegevens

Bovenvermelde gegevens zijn afgeleid uit de boekhouding van gefailleerde.

10-11-2023



Gemiddeld aantal personeelsleden

2

10-11-2023
 1

Toelichting

Buyproxy B.V. had in het jaar voorafgaand aan het faillissement gemiddeld 2 personeelsleden in dienst.

Boedelsaldo

€ 149,37

10-11-2023
 1

€ 6.187,68

12-02-2024
 2

Verslagperiode

van

10-11-2023
 1

17-9-2023

t/m

10-11-2023

van

12-02-2024
 2

11-11-2023

t/m

12-2-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	48 uur 6 min
2	40 uur 12 min
totaal	88 uur 18 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Buyproxy B.V. is op 7 januari 2016 opgericht. Sinds de oprichting zijn de heer E.M. Mogendorff en de heer R.R. Meijer de bestuurders. Bij oprichting waren er twee aandeelhouders: De Hoflaan Beheer B.V., waarvan de heer Mogendorff enig aandeelhouder en bestuurder is en Steenvalk B.V., waarvan de heer Meijer middellijk voor 60% aandeelhouder en tevens middellijk enig bestuurder is. Vanaf 28 oktober 2022 heeft Buyproxy B.V. een derde aandeelhouder: Emerald River B.V. Alle drie de aandeelhouders hadden op datum faillissement een gelijk aantal aandelen.

10-11-2023

 1

1.2 Lopende procedures

Volgens het bestuur van gefailleerde waren op datum faillissement geen gerechtelijke procedures aanhangig.

10-11-2023

 1

1.3 Verzekeringen

Bij Interpolis ZekerVanJeZaak loopt een aansprakelijkheidsverzekering. Aangezien de activiteiten van gefailleerde zijn gestaakt, zal de curator deze lopende verzekering beëindigen.

10-11-2023

 1

De verzekeringen zijn door gefailleerde via Rabobank afgesloten. De curator heeft Rabobank laten weten dat de verzekeringen kunnen worden beëindigd.

12-02-2024

 2

1.4 Huur

Ten behoeve van de onderneming huurde gefailleerde een bedrijfsruimte aan de Energieweg 32a te Barneveld. De curator heeft de huurovereenkomst op 18 oktober 2023 op grond van artikel 39 Fw opgezegd.

10-11-2023

 1

De curator heeft de inventaris verkocht aan een opkoper die tegelijkertijd met het ophalen van de gekochte inventaris voor bezemschone oplevering van de gehuurde bedrijfsruimte heeft gezorgd. Over de verkoop meer in hoofdstuk 3 van dit verslag.

12-02-2024

 2

1.5 Oorzaak faillissement

Als oorzaak van het faillissement geeft het bestuur de volgende verklaring.

10-11-2023



Zoals toegelicht onder activiteiten van de onderneming hiervoor, was gefailleerde voor het verstrekken van prepaid pinpassen en het mogelijk maken van betalingen daarmee, afhankelijk van derden. Gefailleerde werkte hiervoor samen met Right IT Services B.V. en Rightcard Payment Services Ltd.

Als gevolg van de Brexit was het voor Engelse partijen, zoals RightCard, zonder Europese vergunning niet mogelijk om op de Nederlandse markt en binnen de Single Euro Payments Area (SEPA) actief te zijn. RightCard was niet bereid om in Nederland, althans binnen SEPA, een vergunning aan te vragen, waardoor gefailleerde voor haar betalingsdienst een nieuwe samenwerkingspartner moest zoeken binnen SEPA.

Door RightIT is de overeenkomst met gefailleerde opgezegd, waarna de mogelijkheden zijn onderzocht om de samenwerking over te zetten naar de Spaanse SEPA-instelling genaamd EasyPay. De overzetting is niet voltooid omdat partijen het niet eens werden over wie de kosten voor de overzetting moest dragen. Op 11 juli 2023 zou de transitie naar EasyPay plaatsvinden, maar daarvoor zou gefailleerde volgens RightIT extra geld moeten afstorten. Dat geld was er niet. Het gevolg was dat gefailleerde geen functionele pas meer had, waardoor zij haar dienstverlening moest staken.

De gebruikers van de prepaid passen betrof voornamelijk mensen uit kwetsbare doelgroepen. In het belang van de gebruikers zijn de passen van de twee belangrijkste opdrachtgevers (zijnde gemeenten) daarom overgezet naar de Bank Nederlandse Gemeenten (BNG). BNG kon een oplossing faciliteren met andere passen, zij het dat deze passen niet werkten met het oormerksysteem van gefailleerde.

Gefailleerde heeft overwogen alsnog in zee te gaan met een nieuwe pasverstrekker, maar de verwezenlijking daarvan zou ongeveer zes maanden in beslag nemen. Bovendien waren financiers niet bereid de hiervoor noodzakelijke financiering te verstrekken. Redenen waarom het bestuur van gefailleerde het faillissement heeft aangevraagd.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

10-11-2023

1

 1

Toelichting

Op datum faillissement had gefailleerde één personeelslid in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

10-11-2023

2

 1

Toelichting

Naast het personeelslid dat op datum faillissement bij gefailleerde in dienst was, is in het jaar voorafgaand aan het faillissement een ander personeelslid bij gefailleerde in dienst geweest. Laatstgenoemd dienstverband is reeds vóór datum faillissement (per 1 oktober 2023) met een vaststellingsovereenkomst komen te eindigen.

Beide personeelsleden zijn opgegeven bij het UWV en met hen beiden heeft in de aanwezigheid van de curator de UWV-intake plaatsgevonden.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

12-10-2023	2	
------------	---	--

totaal	2	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

10-11-2023

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

10-11-2023

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Laptop	€ 363,00	
Inventaris	€ 611,05	
totaal	€ 974,05	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde beschikt over een beperkte partij kantoorinventaris, waaronder begrepen een groot TV-scherm, laptop en kluis.

10-11-2023

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De Belastingdienst heeft een vordering met bodemvoorrecht van in totaal groot € 55.822,00 bij de curator ingediend.

10-11-2023

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator zal onderzoeken of de partij kantoorinventaris te gelden kan worden gemaakt.

10-11-2023

 1

In de boedel bevond zich een laptop die voor een bedrag van € 363,00 inclusief BTW aan een van de bestuurders van gefailleerde is verkocht. Daarnaast heeft de curator meerdere opkopers uitgenodigd een bod op de kantoorinventaris van gefailleerde uit te brengen. Uiteindelijk is de inventaris voor een bedrag van € 611,05 inclusief BTW verkocht aan een van deze opkopers, die daarbij tevens voor bezemschone oplevering van de bedrijfsruimte heeft gezorgd.

12-02-2024

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Ten aanzien van een aantal opdrachtgevers van gefailleerde zouden nog facturen moeten worden opgesteld. De curator heeft het bestuur verzocht hem hierover te informeren.

10-11-2023

 1

Het bestuur heeft conceptfacturen voor twee opdrachtgevers van gefailleerde opgesteld van in totaal groot € 2.389,32.

12-02-2024

 2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Ten aanzien van één opdrachtgever waren er werkzaamheden die nog moesten worden afgerond. Het bestuur heeft de curator desgevraagd voorzien van een liquiditeitsbegroting voor het afmaken van het werk. Omdat de te maken kosten de te realiseren baten zouden overtreffen, heeft de curator de volledige onderneming van gefailleerde gestaakt.

10-11-2023

 1

Afgezien van het hiervoor genoemde, was op datum faillissement door gefailleerde dienstverlening verricht, waarvoor nog geen facturen waren uitgebracht. De curator heeft het bestuur verzocht om een overzicht van nog uit te brengen facturen.

De curator heeft het bestuur verzocht om de facturen uit te doen en is in afwachting van betalingen.

12-02-2024

 2

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Platform

Gefailleerde heeft ten behoeve van "geormerkt geld" een digitaal platform ontwikkeld. De curator heeft hierover inlichtingen bij het bestuur opgevraagd, om te kunnen beoordelen of (de rechten op) het platform een waarde vertegenwoordigt.

10-11-2023

 1

Derdengelden

Omdat als betaalinstelling gelden van derden strikt gescheiden van het ondernemingsvermogen moeten blijven, is de Stichting Bewaarinstelling Buyproxy (hierna: de "Stichting") in het leven geroepen. De Stichting beheert een derdengeldrekening waar door zogenaamde "Guarantors", gelden ten behoeve van zogenaamde "Representatives", kon worden overgemaakt. Gefailleerde faciliteerde vervolgens met haar platform en de verstrekking van betaalpassen, dat Guarantors gelden konden oormerken en budgetten konden aanleggen, en dat de Representatives de geormerkte gelden, tegoeden en budgetten konden besteden. De twee bestuurders van gefailleerde zijn tevens bestuurders van de Stichting.

De curator heeft in onderzoek of, en concludeert voorlopig dat, de door de Stichting beheerde gelden buiten de boedel van gefailleerde vallen. De curator heeft het bestuur van de Stichting verzocht om hem te documenteren over de voorgenomen afwikkeling van de derdengelden. Indien de curator definitief concludeert dat de door de Stichting beheerde gelden buiten de boedel vallen dan zal het bestuur van de Stichting buiten de boedel om zorgdragen voor afwikkeling van de door de Stichting beheerde gelden.

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator is in afwachting van een overzicht van dienstverlening waarvoor nog een factuur kan worden uitgebracht alsook van de inlichtingen over het digitale platform dat door gefailleerde werd geëxploiteerd.

10-11-2023
1

De curator zal nader onderzoek of de door de Stichting beheerde derdengelden daadwerkelijk buiten de boedel vallen.

De curator is gedocumenteerd over (rechten en plichten met betrekking tot) het platform van gefailleerde en heeft de verkoopbaarheid in onderzoek.

12-02-2024
2

Het bestuur van gefailleerde, tevens bestuur van de Stichting, heeft aangegeven op korte termijn met een volledige afrekening en afwikkeling van de door de Stichting beheerde gelden te komen, welke afrekening zij zal voorleggen aan de curator.

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren	€ 2.389,32		
Rekening-courantvordering Stichting Welmoede	€ 1.831,00		
Rekening-courantvordering Red-Blue Line B.V.	€ 167.330,07		
totaal	€ 171.550,39	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

In onderzoek.

10-11-2023
1

Het gefactureerde onderhanden werk levert een debiteurenpost op groot € 2.389,32. Voorts volgen uit de boekhouding van gefailleerde rekening-courantvorderingen van gefailleerde op 1) Stichting Welmoede groot € 1.831,00 en 2) Red-Blue Line B.V. groot € 167.330,07.

12-02-2024
2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator zal onderzoeken of sprake is van debiteuren, alsook of gefailleerde nog facturen kan uitbrengen.

10-11-2023
1

De curator is in afwachting van betaling van het gefactureerde onderhanden werk en zal trachten de rekening-courantvorderingen te incasseren.

12-02-2024
2

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

10-11-2023

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Er is geen sprake van een bankfinanciering. Gefailleerde bankiert bij ABN AMRO Bank N.V. en Rabobank. Bij beide banken is sprake van positieve saldi. ABN AMRO Bank N.V. heeft het positieve saldo overgemaakt op de boedelrekening. De curator zal in de komende verslagperiode Rabobank verzoeken de positieve saldi over te maken op de boedelrekening.

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Gefailleerde had de volgende financieringen afgesloten:

10-11-2023

 1

- Een Vroegefasefinanciering (VFF) via RVO van maximaal groot € 348.380,-. Hierbij zijn geen zekerheden verstrekt.
- Een geldlening groot € 400.000,- van Emerald River B.V. met een conversierecht om de uitstaande geldlening om te zetten in aandelen van gefailleerde. Hiervoor zijn geen andere zekerheden verstrekt.
- Een overbrugging noodkrediet ad € 50.000,-, verstrekt door een natuurlijk persoon. Hierbij zijn geen zekerheden verstrekt.

In aanvulling op bovenstaande financieringen staan in rekening-courant diverse door aandeelhouders verstrekte leningen geboekt, waarvan de curator in de administratie geen schriftelijke leningsovereenkomsten heeft aangetroffen.

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een der bestuurders heeft de eigendom van de airco en het koffiezetapparaat geclaimd.

10-11-2023

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator zal in de komende verslagperiode Rabobank verzoeken de positieve saldi over te maken op de boedelrekening.

10-11-2023

 1

Rabobank heeft op 15 december 2023 de saldi overgemaakt naar de boedelrekening.

12-02-2024

 2

De bestuurder heeft de eigendom van de airco en het koffiezetapparaat niet kunnen aantonen. Daarop heeft de bestuurder aangegeven de zaken te willen kopen. Voornoemde zaken zijn door de bestuurder overgenomen tegen een waardevergoeding groot € 54,45 inclusief BTW.

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

10-11-2023

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

In onderzoek.

10-11-2023

 1

Niet van toepassing.

12-02-2024

 2

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

12-02-2024

 2

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

12-02-2024

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

12-02-2024

 2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De curator zal nader onderzoeken of een doorstart tot de mogelijkheden behoort.

10-11-2023

 1

Er is geen concrete interesse geweest in een algehele doorstart. De curator heeft nog wel in onderzoek of en hoe het betalingsplatform van gefailleerde te gelden kan worden gemaakt. Daarover meer in hoofdstuk 3 van dit verslag.

12-02-2024

 2

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Op het eerste oog maakt de boekhouding een ordentelijke indruk.

10-11-2023

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2016 is gedeponeed op 12 februari 2018.

10-11-2023

De jaarrekeningen 2017, 2018 en 2019 zijn volgens het overzicht van de Kamer van Koophandel niet gedeponeed.

 1

De jaarrekening over 2020 is gedeponeed op 13 juni 2022.

De jaarrekening over 2021 is gedeponeed op 10 juli 2023.

De jaarrekening over 2022 was ten tijde van de faillietverklaring nog niet gedeponeed.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

10-11-2023

 1

De curator heeft relevante stukken opgevraagd en ontvangen, en verwacht daarmee in de komende verslagperiode zijn onderzoek met betrekking tot de stortingsverplichting van de aandelen af te ronden.

12-02-2024

 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

10-11-2023

 1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

10-11-2023

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal hierover te zijner tijd verslag doen.

10-11-2023

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator zal een rechtmatigheidsonderzoek uitvoeren.

10-11-2023

 1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

10-11-2023

 1

Toelichting

Bij de curator zijn geen boedelvorderingen ingediend.

€ 1.083,81

12-02-2024

 2

Toelichting

Door de verhuurder is een boedelvordering ingediend van € 1.083,81.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 55.822,00

10-11-2023
 1

€ 51.490,00

12-02-2024
 2

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

10-11-2023
 1

Toelichting

Het UWV heeft geen preferente vordering bij de curator ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

10-11-2023
 1

Toelichting

Bij de curator zijn geen andere preferente vorderingen ingediend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

10-11-2023
 1

14

12-02-2024
 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 477.606,91

10-11-2023
 1

€ 1.140.768,56

12-02-2024
 2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Hierover kan de curator nog geen uitspraken doen.

10-11-2023
 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator heeft de bij gefailleerde bekende crediteuren aangeschreven. Bij de curator ingediende vorderingen zullen worden beoordeeld en op de daartoe bestemde lijst worden geplaatst.

10-11-2023
 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

10-11-2023

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

10-11-2023

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Activa:

10-11-2023

 1

- de curator zal onderzoeken of de partij kantoorinventaris te gelden kan worden gemaakt;
- de curator is in afwachting van een overzicht van dienstverlening waarvoor nog een factuur kan worden uitgebracht;
- de curator is in afwachting van de inlichtingen over het digitale platform dat door gefailleerde werd geëxploiteerd;
- de curator zal nader onderzoek of de door de Stichting beheerde derdengelden daadwerkelijk buiten de boedel vallen.

Debiteuren:

- de curator zal onderzoeken of sprake is van debiteuren;
- de curator zal onderzoeken of gefailleerde nog facturen kan uitbrengen.

Bank/zekerheden:

- de curator zal in de komende verslagperiode Rabobank verzoeken de positieve saldi over te maken op de boedelrekening.

Doorstart/voortzetten:

- de curator zal nader onderzoeken of een doorstart tot de mogelijkheden behoort.

Rechtmatigheid:

- de curator zal een rechtmatigheidsonderzoek uitvoeren.

Activa:

- de curator zal de verkoopbaarheid van het platform van gefailleerde onderzoeken;
- de curator wacht de rekening en verantwoording van de Stichting Bewaarinstelling Buyproxy af.

12-02-2024

 2

Debiteuren:

- de curator is in afwachting van betaling van het gefactureerde onderhanden werk;
- de curator zal trachten de rekening-courantvorderingen te incasseren.

Rechtmatigheid:

- de curator zal het onderzoek met betrekking tot de stortingsverplichting afronden;
- de curator zal een rechtmatigheidsonderzoek uitvoeren.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hierover kan de curator nog geen uitspraken doen.

10-11-2023

 1

10.3 Indiening volgend verslag

12-5-2024

12-02-2024

 2

10.4 Werkzaamheden overig

Geen.

10-11-2023

 1

Bijlagen

Bijlagen