

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

## Betreft

Verslagnummer	10
Datum verslag	13-11-2020
Insolventienummer	F.08/14/514
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000009743:F003
Datum uitspraak	25-06-2014

R-C	mr. A.E. Zweers
Curator	mr C.W. Timmer mr C.W. Timmer

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

D. Beens Holding B.V. (KvK 0507913)

07-06-2018



### Gegevens onderneming

Bij vonnis van de rechtbank Overijssel, locatie Almelo, d.d. 25 juni 2014 is op 15:32 uur in staat van faillissement verklaard de rechtspersoon D. Beens Holding B.V. (kvk 0507913), statutair gevestigd te Genemuiden (8261 BG) aan de Westerkaai 4, zaakdoende/ kantoorhoudende te Hasselt (8061 RW) aan de Randweg 16.

07-06-2018



Bij dit vonnis is benoemd tot rechter-commissaris, mr. A.E. Zweers, rechter bij de rechtbank Overijssel en tot curator mr. C.W. Timmer, advocaat te Kampen.

Ik merk hierbij op dat door de rechtbank Overijssel inmiddels ook de faillissementen zijn uitgesproken van onderstaande rechtspersonen die gelieerd zijn aan D. Beens Holding B.V. t.w.

- G. Beens & Zn. B.V. (C08/14/468 F d.d. 4 juni 2014)
- G. Beens & Zn. Holding B.V. (C08/14/515 F d.d. 25 juni 2014)
- BeWe Processing B.V. (C08/14/516 F d.d. 25 juni 2014)

Het voorliggende verslag betreft de periodieke verslaglegging van bevindingen en voortgang van de afwikkeling van dit faillissement. In de opvolgende verslagen zullen nieuwe ontwikkelingen in die verslagperiode vet gedrukt worden weergegeven.

Opgemerkt zij nog dat dit verslag niet kan weergeven een volledige

verantwoording en inzicht van de afwikkeling van de boedel. Nadere onderzoeken zijn lopende. Individuele schuldeisers kunnen dan ook geen enkel recht ontlenen aan dit verslag. In de afgelopen verslagperiode hebben zich niet of nauwelijks wijzigingen voorgedaan. De afwikkeling van dit faillissement loopt parallel met de afwikkeling van het faillissement G. Beens & Zn B.V. en Bewe Processing B.V. en G. Beens & Zn. Holding B.V. in welke faillissementen recentelijk openbare verslagen ter griffie zijn gedeponerd. De nadere op te starten administratieve onderzoeken zullen in de komende verslagperiodes worden geactiveerd. De vet gedrukte tekst in mijn 6e verslag zal worden gewijzigd ingeval zich in deze onderwerpen veranderingen hebben voorgedaan.

Onderhavig verslag betreft het eerste Kei-verslag doch het 7e vervolgverslag. De eerste verslagen zijn via de website rechtspraak.nl te downloaden en in te zien.


Dit is het 2e KEI-verslag en het 8e vervolgverslag die te zijn downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.

Dit is het 3e KEI-verslag en het 9e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.


Opmerking KEI-verslag 4:

Dit is het 4e KEI-verslag en het 10e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.


Dit is het 5e KEI-verslag en het 11e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.

03-09-2018  
 5


Dit is het 6e KEI-verslag en het 12e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.

28-11-2018  
 6


Dit is het 7e KEI-verslag en het 13e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.

18-03-2019  
 7


Dit is het 8e KEI-verslag en het 14e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.

19-06-2019  
 8

Dit is het 9e KEI-verslag en het 15e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen.

16-10-2019  
 9

Dit is het 10e KEI-verslag en het 16e vervolgverslag in het 'oude systeem', die zijn te downloaden via de website rechtspraak.nl, evenals bovengenoemde faillissementen, tevens eindverslag.

**13-11-2020**  
 **10**

## Activiteiten onderneming

De activiteiten betreffen blijkens de kamer van koophandel inschrijving "beleggingsinstellingen met beperkte toetreding". Het beleggen van vermogen in effecten, onroerende zaken, (hypothecaire) vorderingen en andere vermogenswaarden teneinde onder meer lijfrente en pensioenverplichtingen te kunnen voldoen.

07-06-2018



De oprichtingsakte d.d. 27 december 2002 dien ik nog te ontvangen. In het volgend verslag zal de doelomschrijving volledig worden verwoord. De aandelen van D. Beens Holding B.V. worden gehouden door de heer D. Beens. Het maatschappelijk kapitaal bedroeg € 90.000, waarvan bij oprichting is geplaatst € 30.000. Het bestuur werd gevoerd door de heer D. Beens.

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2012	€ 16.399.330,00	€ -485.010,00	€ 19.488.649,00
2013	€ 14.357.990,00	€ -2.300.780,00	€ 18.200.016,00

## Toelichting financiële gegevens

Omzetgegevens

2012: € 16.399.330 geconsolideerd  
2013: € 14.357.990 geconsolideerd  
2014: geen

Winst en verlies

2012 € 485.010 verlies geconsolideerd  
2013 € 2.300.780 verlies geconsolideerd

Balanstotaal

2012 € 19.488.649  
2013 € 18.200.016

Het balanstotaal 2012 geeft aan een saldo van € 19.488.649 bestaande uit immateriële vaste activa o.a. goodwill (€ 5.154,00), materiële vaste activa, t.w. bedrijfsgebouwen en terreinen (€ 7.282.111), machines en installaties (€ 1.256.932,00), andere bedrijfsmiddelen (€ 223.347,00), (financiële vaste activa (€ 16.575) vlottende activa w.o. voorraden (€ 6.963.448), vorderingen w.o. handelsdebiteuren (€ 1.937.537,00), vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen (€ 318.819), vennootschapsbelasting (€ 112.462,00), overige vorderingen (€43.349) overlopende activa (€ 1.281.544,00) en liquide middelen/banksaldi (€ 7.513) derhalve € 19.488.694 totaal.

Het balanstotaal over 2013 ligt in concept gereed. Ik dien nog een nadere onderbouwing te verkrijgen. Recentelijk heb ik de jaarstukken 2013 in concept ontvangen. In de komende verslagperiode kom ik hierop terug.

Het balanstotaal 2013 geeft aan een saldo van € 18.200.016 bestaande uit immateriële vaste activa o.a. goodwill (€ 1.654,00), materiële vaste activa, t.w. bedrijfsgebouwen en terreinen (€ 6.911.804), machines en installaties (€

07-06-2018



1.040.101,00), andere bedrijfsmiddelen (€ 179.888), (financiële vaste activa (€ 248.180) vlottende activa w.o. voorraden (€ 6.236.759), vorderingen w.o. handelsdebiteuren (€ 1.687.490), vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen (€ 337.935), vennootschapsbelasting (€ 76.402,00), belastingen en premie SV (€ 3.909) overige vorderingen (€ 30.690,00) overlopende activa (€ 1.431.924) en liquide middelen/banksaldi (€ 13.280) derhalve € 18.200.016 totaal.

In de komende verslagperiode staat een afspraak met de voormalige accountant van curandi ingepland, Avizie Accountants te Zwolle, tijdens welke bespreking alle bovengenoemde onderwerpen verder aan de orde zullen komen.

Uit de jaarstukken van D. Beens Holding B.V. blijkt dat per 31 december 2013 een vordering staat op de voormalige directie van curanda, de heer D. Beens, van € 337.935,00. Ik ben nog in afwachting van een onderbouwing waarna in de komende verslagperiode ik dit onderwerp nader zal activeren.

Daarnaast is komen vast te staan dat per 31 december 2013 D. Beens Holding B.V. de volgende schuld op haar balans heeft staan:

\* Rekening courant G. Beens & Zn. B.V.: € 6.742.816,00 (hoofdzakelijk in concernverband gevormd door de bancaire schuld waarvoor D. Beens Holding B.V. hoofdelijk aansprakelijk is gesteld)

## Gemiddeld aantal personeelsleden

0

07-06-2018

 4

## Boedelsaldo

€ 0,00

07-06-2018

 4


€ 16.250,00

**13-11-2020**

 **10**


## Verslagperiode

**van**  
13-2-2018

07-06-2018  
 4


**t/m**  
7-6-2018

**van**  
8-6-2018

03-09-2018  
 5


**t/m**  
3-9-2018

**van**  
4-9-2018

28-11-2018  
 6


**t/m**  
28-11-2018

**van**  
29-11-2018

18-03-2019  
 7


**t/m**  
18-3-2019

**van**  
19-3-2019

19-06-2019  
 8


**t/m**  
19-6-2019

**van**  
20-6-2019

16-10-2019  
 9

**t/m**  
16-10-2019

**van**  
17-10-2019

**13-11-2020**  
 **10**

**t/m**  
13-11-2020

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
4	3 uur 55 min
5	3 uur 0 min
6	1 uur 15 min
7	1 uur 15 min
8	1 uur 0 min
9	1 uur 15 min
10	24 uur 30 min
<b>totaal</b>	<b>36 uur 10 min</b>

### Toelichting bestede uren

25 juni 2014 – 24 oktober 2014 / 3 uur

07-06-2018

25 oktober 2014 – 14 april 2015 / 45 minuten

 4

15 april 2015 – 17 augustus 2015 / 2 uur en 5 minuten

18 augustus 2015 – 4 december 2015 / 55 minuten

5 december 2015 – 11 juli 2016 / 2 uur en 15 minuten

12 juli 2016 – 23 november 2016 / 1 uur en 30 minuten

24 november 2016 – 8 mei 2017 / 2 uur en 30 minuten

9 mei 2017 – 20 oktober 2017 / 1 uur en 15 minuten

21 oktober 2017 – 12 februari 2018 / 1 uur en 55 minuten

13 februari 2018 – 7 juni 2018 / 3 uur en 55 minuten

Totaal aantal bestede uren: 20 uur en 5 minuten

8 juni 2018 - 3 september 2018 / 3 uur

03-09-2018

Totaal aantal bestede uren: 23 uur en 5 minuten

 5

4 september 2018 t/m 28 november 2018 / 1 uur en 15 minuten

28-11-2018

Totaal aantal bestede uren: 24 uur en 20 minuten

 6

29 november 2018 t/m 18 maart 2019 / 1 uur en 15 minuten

18-03-2019

Totaal aantal bestede uren: 25 uur en 35 minuten

 7

19 maart 2019 t/m 19 juni 2019 / 1 uur

19-06-2019

Totaal aantal bestede uren: 26 uur en 35 minuten

 8

20 juni 2019 t/m 16 oktober 2019 / 1 uur en 15 minuten

16-10-2019

Totaal aantal bestede uren: 27 uur en 50 minuten

 9

17 oktober 2019 t/m 13 november 2020 inclusief nawerkzaamheden / 24 uren en 30 minuten

**13-11-2020**

 **10**


Totaal aantal bestede uren: 52,31 uren (inclusief verslagen 1 t/m 3)

# 1. Inventarisatie

---


## 1.1 Directie en organisatie

De aandelen van D. Beens Holding B.V. zijn in bezit van de heer D. Beens, tevens bestuurder. De organisatiestructuur ziet er als navolgt uit. Zie bijlage.

07-06-2018  
 4


## 1.2 Lopende procedures

Geen

07-06-2018  
 4


## 1.3 Verzekeringen

Niet van toepassing.

07-06-2018  
 4


## 1.4 Huur

Niet van toepassing.

07-06-2018  
 4

## 1.5 Oorzaak faillissement

In het faillissementsverslag van G. Beens & Zn. B.V. ex.art. 73a Fw d.d. 17 oktober 2014 heb ik bij dit onderwerp o.a. vermeld:

07-06-2018  
 4

"G. Beens & Zn. B.V./BeWe betrof een familiebedrijf en produceerde hoogwaardige tapijten, tapijttegels en tapijten voor woninginrichting en projecten zoals hotels kantoren, showrooms etc. Zij beschikte over een modern machinepark en grote opslagruimtes. Vanaf 2010 werd zij geconfronteerd met de gevolgen van de economische crisis naast de afnemende vraag naar tapijt in het algemeen. Vanaf 2012 was er sprake van verdere afnemende binnenlandse vraag, waarvan zij teveel afhankelijk was. Het boekjaar 2012 en 2013 zijn vanwege het lage omzetniveau dan ook verlieslatend geweest ondanks kostenbesparende maatregelen. Deze verliessituaties hebben de onderneming in verdere liquiditeitsproblemen gebracht. G. Beens & Zn. B.V./BeWe was verder teveel afhankelijk van de traditionele retailers en kon niet op tijd reageren op het snel veranderende koopgedrag van de consumenten, verdere nieuwe marktontwikkelingen en het vraagstuk digitalisering. In 2012 werd op voorspraak van de ABN AMRO N.V. huisbankier van G. Beens & Zn. B.V. het managementbureau, Kruger & Partners te Rotterdam ingeschakeld, teneinde een onderzoek te doen naar de bedrijfseconomische situatie van de onderneming alsmede het toekomstperspectief. De bevindingen van dit kantoor heeft uiteindelijk geleid dat de ABN AMRO N.V. het limiet van de rekening-courant wilde limiteren in plaats van - waar mogelijk - tijdelijk verhogen.

Er is nog getracht buiten de ABN AMRO N.V. om een extra financiering te verkrijgen. Dit is niet gelukt nu geen aanvullende zekerheden door G. Beens & Zn. meer konden worden verstrekt. Voorts zijn in de loop van dit jaar

gesprekken gevoerd met potentiële overnamekandidaten welke besprekingen tot niets hebben geleid.

Als gevolg van een en ander ontstond er steeds meer liquiditeitskrapte waarbij ook leveranciers van grondstoffen geen leveranties meer wilden verstrekken. Orders werden geannuleerd en steeds werd onzekerder hoe en op welke wijze de maandelijkse loonverplichtingen naast de overige lopende verplichtingen konden worden voldaan. Meerdere schuldeisers konden niet worden voldaan.

Uiteindelijk is bij aandeelhoudersbeslissing d.d. 2 juni 2014 besloten G. Beens & Zn. B.V. haar eigen faillissement aan te laten vragen nu gebleken was dat zij in een toestand was komen te verkeren van te zijn opgehouden te betalen.

Het faillissementsverzoek is op de zitting van 4 juni 2014 door de rechtbank Overijssel, zitting plaats Almelo, om 10:20 uur dan ook behandeld en op juiste gronden uitgesproken."

In het faillissementsverslag van BeWe Processing B.V. ex.art. 73a Fw d.d. 24 oktober 2014 heb ik bij dit onderwerp verder vermeld:

"In het verlengde hiervan kan nog worden opgemerkt dat BeWe Processing B.V. zich alleen en uitsluitend bezighield met het bewerken en spinnen van textielvezels en dat haar dochteronderneming G. Beens & Zn. B.V. haar grootste opdrachtgever en afneemster was. Reeds in 2012 was er sprake van verminderende vraag en gelijkblijvende kosten. Een reorganisatie was dan ook noodzakelijk hetgeen uiteindelijk heeft geleid tot een ontslagaanvraag van alle werknemers in 2013. Op 16 oktober 2013 heeft de directie van BeWe Processing dan ook besloten over te gaan tot bedrijfsbeëindiging. Op of omstreeks 27 november 2013 is door het UWV toestemming verleend alle werknemers te mogen ontslaan op grond van bedrijfseconomische redenen. Door sterkte terugval van de vraag is onder gelijkblijvende kosten de productie verliesgevend geworden en waren er geen mogelijkheden meer om het bedrijf te continueren. Het op eigen verzoek ingediende faillissementsverzoekschrift is op de zitting van 25 juni 2014 behandeld en om 15:32 uur op juiste gronden uitgesproken."

Het faillissementsverzoek van D. Beens Holding B.V. is gelijktijdig met de faillissementsverzoeken van BeWe Processing B.V. en G. Beens & Zn. Holding B.V. bij de rechtbank Overijssel, locatie Almelo, ingediend en door de rechtbank op juiste gronden uitgesproken op 25 juni 2014 te 15:32 uur.



## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

07-06-2018

 4

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

07-06-2018

 4

### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

## Toelichting onroerende zaken

Aan dit verslag wordt als bijlage 1, 2 en 3 gehecht de gedeponeerde verslagen ex.art. 73a Fw in onderstaande faillissementen

07-06-2018



- G. Beens & Zn. B.V. (bijlage 1)
- Bewe Processing B.V. (bijlage 2)
- G. Beens & Zn. Holding B.V. (bijlage 3)

waarin de omschrijving heeft plaatsgevonden van aangetroffen actief in concernverband.

Inmiddels is ook het 4e, 5e verslag ex.art. 73a Fw in dit faillissement opgesteld en ingediend evenals het 6e verslag. Alle verslagen zijn te downloaden via [www.rechtspraak.nl](http://www.rechtspraak.nl) en vervallen daarom als bijlagen bij dit verslag.

Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

Zie bovenstaand

Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

€ 8.600.000,00

Op het bedrijvencomplex te Hasselt alsmede op het bedrijfspand Spoelstraat 1 te Genemuiden (BeWe Processing B.V.) rust een bankhypotheek van € 8.600.000,00 versterkt door de ABN AMRO Bank N.V. te Amsterdam.

Onroerende zaken: Boedelbijdrage

Zie overige faillissementsverslagen Beens-cluster

## 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

## 3.3 Bedrijfsmiddelen

### Toelichting bedrijfsmiddelen

Voor wat betreft de aangetroffen bedrijfsmiddelen in concernverband verwijs ik kortheidshalve naar de gepubliceerde verslagen ex.art. 73a Fw in de faillissementen van de rechtspersonen G. Beens & Zn. B.V. en BeWe Processing B.V. en G. Beens & Zn. Holding B.V. (zie [rechtspraak.nl](http://rechtspraak.nl))

07-06-2018



## 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Opmerking KEI-verslag 4:

07-06-2018



In het faillissement van de rechtspersoon G. Beens & Zn. B.V. (Bewe) betrof het inventariszaken en bodemzaken, rollend materieel, bedrijfsauto's, personenauto's, voorraden, goodwill, handelsnamen, klantenbestanden, know-how, onderhanden werk, fax- en telefoonnummers, websites, postbussen, e-mailadressen, etc. aanwezig in het bedrijvencomplex te Hasselt.

In het faillissement van de rechtspersoon Bewe Processing B.V. betrof het inventariszaken, w.o. een superba Heatset (garenfixeerinstallatie) en een tweetal Carpet Twister/Cabler machines, etc.

### **3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen**

### **3.6 Voorraden / onderhanden werk**

#### **Toelichting voorraden / onderhanden werk**

Zie 3.4.

07-06-2018

 4

### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**

Er is geen kas en/of andere activa op faillissementsdatum aangetroffen.

07-06-2018

 4

Opmerking KEI-verslag 4:

Na ontvangst van de jaarstukken en toelichting daarop is gebleken dat de rechtspersoon D. Beens Holding B.V. een aanzienlijke rekening courant-vordering heeft op haar directie, de heer D. Beens, ten bedrage van € 337.935,00, welk bedrag de boedel inmiddels heeft teruggevorderd. Inmiddels is een reactie ontvangen inhoudende dat de heer D. Beens enkele bedragen aan de ABN AMRO N.V. en derden heeft betaald uit hoofde van borgtochten van in totaal € 566.728,00. In de visie van de heer Beens resulteert e.e.a. tot een omslag in rekening courant-vordering dat hij nog per saldo van de gefailleerde vennootschap heeft te vorderen een bedrag van € 315.661,52. De bij deze reactie overgelegde bescheiden zijn thans nog in onderzoek. In de komende verslagperiode zal deze kwestie verder aan de orde komen.

Deze kwestie komt in de komende verslagperiode verder aan de orde. De bij de reactie van de heer Beens overgelegde stukken vormen een complex geheel die nader onderzocht dient te worden. Ik ben nog in afwachting van nader te verkrijgen gegevens.

03-09-2018

 5

Deze kwestie komt in combinatie met de rentederivatenproblematiek in de komende verslagperiode verder aan de orde temeer onlangs een voorstel tot afwikkeling is ontvangen van de ABN AMRO binnen het Herstelkader. Zie hiervoor verder kopje 5.9 "Werkzaamheden bank/zekerheden".

28-11-2018

 6

### **3.9 Werkzaamheden andere activa**

## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

In de komende verslagperiode zal met name de vorderingen op groepsmaatschappijen de aandacht krijgen en de vorderingen overlopende activa. In de komende verslagperiode zal dit onderwerp verder aan de orde komen nu ik ook de beschikking heb over de concept jaarstukken 2013. Dit onderwerp zal in de geplande bespreking met Avizie Accountants aan de orde komen. Voor wat betreft de post debiteuren verwijs ik naar het 1e Kei verslag in G. Beens & Zn. B.V d.d. 4 mei 2017). Zie rechtspraak.nl

07-06-2018

 4

Ik verwijs hierbij naar het KEI-verslag in G. Beens & Zn. B.V. d.d. 19 oktober 2017.

Zie hiervoor verder kopje 5.9 (Werkzaamheden bank/zekerheden).

19-06-2019

 8

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 7.975.740,63

07-06-2018

 4

#### Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van de huisbankier, de ABN AMRO N.V. te Amsterdam, bedraagt € 7.975.740,63 excl. per 5-6-2014. Dit bedrag is gesplitst in een:

- rekening-courantkrediet € 4.630.557,12
- leningen 1 t/m 3 € 3.110.359,12
- negatieve waarde renteswaps € 234.822,39

Bovengenoemd totaalbedrag is mede verstrekt aan de aan curanda gelieerde zuster- en moederondernemingen t.w.

- G. Beens & Zn. B.V.
- BeWe Processing B.V.
- G. Beens & Zn. Holding B.V

Als zekerheid voor de betaling heeft de bank de navolgende zekerheden ontvangen:

- bankhypotheek ad. € 8.600.000 op elk van de onroerende zaken, gelegen aan de Randweg 16, 16a en 18 te Hasselt en aan de Spoelstraat 1 te Genemuiden. Dit laatste pand valt onder de eveneens gefailleerde rechtspersoon BeWe Processing B.V. te Genemuiden.

- borgstelling € 200.000 van de heer D. Beens (voormalig directeur)
- hoofdelijk medeaansprakelijkheid D. Beens Holding B.V.
- verpanding bedrijfsinventaris
- verpanding voorraden
- verpanding vorderingen
- verpanding kredietverzekering verpanding intellectuele eigendomsrechten w.o. merknaam, woord en beeldmerk Bewe

Ik ben nog in afwachting van een nieuwe opgave van de bank. Er zijn geen wijzigingen meer te verwachten behalve de resultaten uit debiteurenincasso.

Ik ben nog in afwachting van een nieuwe opgave van de totale schuldpositie na uitwinning van de zekerheden.

Blijkens de zakenrekening van curanda bij de ABN AMRO N.V. is op dit moment (4 mei 2017) sprake van een vordering van de ABN AMRO N.V. van € 118.130,25. Dit bedrag zou positief zijn geweest ingeval de zakenrekening van curandi vlak voor faillissementsdatum niet was belast met een negatieve waarde aan renteswaps. Zie verder hieronder.

Tevens dien ik nader geïnformeerd te worden omtrent de stand van zaken van m.b.t. de door curanda gesloten renteswaps. Onderzocht zal worden in hoeverre curanda als gevolg van het sluiten van een dergelijk arrangement schade heeft geleden zulks gelet op de recente uitspraak van het Gerechtshof Den Bosch.

Met betrekking tot de stand van zaken rondom de rentederivatenproblematiek heb ik in het faillissementsverslag van de rechtspersoon BeWe Processing (C/08/14/516F) het navolgende opgenomen.

"Inmiddels is er veel gepubliceerd over rentederivaten waarbij onlangs een commissie van wijzen is ingesteld die een herstellkader opstelt waarbinnen banken de bij hen afgesloten rentederivaten moeten her beoordelen. Ik ben in afwachting van de publicatie van het rapport van deze commissie, waarna vervolgstappen kunnen worden ondernomen.

De commissie heeft haar bevindingen inmiddels verzonden aan het Ministerie van Financiën die bij brief van 5 juli 2016 de voorzitter van de Tweede Kamer der Staten Generaal nader heeft geïnformeerd (uniform herstellkader herbeoordeling rentederivaten in het MKB). In dit advies staan een aantal herstelstappen verwoord met uiteindelijk een maximum vergoeding van € 100.000,00. De vraag is of dit advies in onderhavig faillissement soelaas kan bieden.

Nader onderzocht zal nog worden of de ABN AMRO N.V. bij het afsluiten van de betreffende geldleningsovereenkomsten (waarbij het risico van de destijds toekomstige rentestijgingen werden afgedekt met renteswaps/ derivaten) de niet professionele relatie voldoende zou hebben gewezen op alle risico's.

Vlak voor faillissementsdatum is de zakenrekening van G. Beens & Zn. B.V. (Be-We) nog belast met een negatieve waarde aan renteswaps van € 234.822,39, zijnde de door haar berekende afkoopboete verkorte looptijd. Inmiddels heeft bij de ABN AMRO N.V. een interne herbeoordeling plaatsgevonden.

De onderzoeksresultaten zijn op 20 september 2016 uitvoerig besproken en door de bank toegelicht. Dit gesprek heeft veel helderheid opgeleverd en ook veel vragen. In de komende verslagperiode zal dit onderwerp verder aan de

orde komen, waarbij zo nodig de voormalige accountant van curanda ingeschakeld zal worden en de medewerking met de voormalige administrateur van curanda, de heer F. Klein (en in mindere mate de heer Kloppenburg), zal worden geïntensiveerd. Uit de administratie kan inzicht worden verkregen wanneer en hoeveel rente in dit kader per kwartaal door de ABN AMRO N.V. is afgeschreven. Het boedelbelang brengt mee dat naar deze rentederivaten kritisch moet worden bekeken, te meer in dit kader ook de belangen van de preferente schuldeisers en mogelijk concurrente schuldeisers in beeld kunnen komen."

Ik zal in de komende verslagperiode contact opnemen met Avizie Accountants, het kantoor dat de jaarrapporten 2012-2013 heeft verzorgd. Met name zal ook worden onderzocht het risico van de destijds toekomstige rentestijgingen voor leningen onroerend goed met variabele rente afgedekt door een drietal renteswaps bij de ABN AMRO N.V. Dit laatste onderwerp is nogal actueel en zal mogelijk leiden tot een schadeloosstelling.

Bij brief van 14 februari 2017 is mij bericht door de ABN AMRO Bank N.V. , servicedesk herbeoordeling rentederivaten dat intern een herbeoordeling wordt uitgevoerd en dat de boedel na herbeoordeling nader op de hoogte zal worden gebracht. Ik ben thans nog in afwachting van het eindresultaat van deze herbeoordeling.

Inmiddels zijn contacten gelegd met Avizie Accountants en de heer F. Klein en de heer Kloppenburg. In de komende verslagperiode is een afspraak gepland met de voormalige accountant van curandi ter bespreking van bovengenoemde onderwerpen.

Hoewel D. Beens Holding B.V. geen partij is bij de destijds gesloten kredietarrangementen w.o. rentederivaten (doch slechts hoofdelijk aansprakelijk voor restantschulden) verwijs ik naar de openbare verslagen in de overige faillissementen waarin o.a. is opgenomen:

"Tot op heden is nog geen enkele reactie ontvangen met betrekking tot een herbeoordeling conform de door de commissie opgestelde richtlijnen.

Wel is inmiddels door de rechtbank Amsterdam op 27 juli 2016 een vonnis gewezen (rolnummer C/13/596106/ HA ZA 15-979) waarbij de bank - als gedaagde partij - in het gelijk is gesteld op basis van toepasselijke algemene voorwaarden, systeem Faillissementswet en dekking renteswapwaarde door hypotheek, zorgplicht bij het aangaan van de overeenkomst en omvang schade waarbij de door de bank in reconventie ingestelde vordering is toegewezen. Uit dit vonnis blijkt dat de rechtbank grote waarde heeft gehecht bij de beantwoording van de vraag in hoeverre is bij het aangaan van de overeenkomst sprake geweest van een schending van de zorgplicht zijdens de bank. Niet aangetoond was dat en waarom de rente-swap in casu een ongeschikt product was en dat schending van de zorgplicht in casu een toerekenbare tekortkoming oplevert met daarmee in causaal verband staande schade. De rechtbank was van mening dat het enkele feit dat zich het risico van een negatieve renteswapwaarde heeft gerealiseerd daartoe in elk geval onvoldoende is.

In de komende verslagperiode zal ik nader onderzoek doen hoe en op welke wijze en onder welke omstandigheden destijds deze renteswapovereenkomsten tussen curanda en de ABN AMRO N.V. tot stand zijn gekomen.

Er bestaat twijfel of de directie van curandi bij de aanbieding van de nieuwe

kredietovereenkomsten (op 6 juli 2012) in combinatie met de derivaten-/renteswapovereenkomst uitvoerig is geweest op de algemene bepalingen derivatentransacties ABN AMRO Bank N.V. mei 2001 en de voorwaarden Treasurydienstverlening ABN AMRO. In een soortgelijk geval ben ik tegengekomen de onderstaande tekst:

"Door ondertekening van deze bevestiging verklaart cliënt:

- \* Naar tevredenheid te zijn ingelicht door de bank over de transactie en alle benodigde informatie, waaronder een beschrijving en uitleg van de bank te hebben ontvangen;
- \* Dat cliënt zelfstandig - of eventueel met behulp van de door cliënt ingeschakelde (financiële) adviseurs - deze transactie heeft geanalyseerd;
- \* Dat cliënt zich realiseert dat de bank uw contractspartij is en niet uw (financieel) adviseur;
- \* Dat de transactie past in de risicobeheersing strategie van de cliënt;
- \* Dat in deze bevestiging vastgelegde variabelen van de transactie volledig en correct zijn."

waarbij het de vraag is of ten tijde van ondertekening deze voorwaarden wel degelijk zijn besproken en doorberekend met de directie van curanda en haar ingeschakelde accountants. Ik heb e.e.a. verder in onderzoek en kom op dit onderwerp terug zodra voldoende duidelijkheid is ontstaan."

"Inmiddels is in het afgelopen jaar in literatuur en inmiddels gevormde jurisprudentie naar voren gekomen dat het door de bank aangeboden derivatenproduct valt onder de reikwijdte van de Wet op het financieel toezicht (wft).

In deze wet is verwerkt de Europese richtlijn voor regulering van beleggingsdiensten en -activiteiten en het exploiteren of beheren van gereguleerde markten, genoemd MiFit 2004/39/EG (market in financial instruments directive).

Naar voren is gekomen dat het rentederivatenproduct is te kwalificeren als financieel complex (en derhalve niet valt onder enige uitzondering van deze wet/richtlijn), de afnemer, ook MKB-ers, bescherming dienen te genieten op vooral risico's die zij vooraf kunnen inschatten of willen nemen. De MKB-ondernemer is in het algemeen niet specifiek deskundig op het gebied van rentederivaten en zijn niet als professionele beleggers of deskundige klanten als zodanig te kwalificeren.

Opmerking KEI-verslag 4:

Restant van bovenstaande tekst wordt weergegeven onder het kopje 5.9 "Werkzaamheden bank/zekerheden" nu dit veld is 'vol gelopen'.

### **Toelichting vordering van bank(en)**

Zie verder kopje 5.9 "Werkzaamheden bank/zekerheden".

28-11-2018

 6

### **5.2 Leasecontracten**

Niet van toepassing.

07-06-2018

 4

### 5.3 Beschrijving zekerheden

Zie 5.1.

07-06-2018



### 5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

07-06-2018



### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

07-06-2018



### 5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

07-06-2018



### 5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

07-06-2018



### 5.8 Boedelbijdragen

### 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Opmerking KEI-verslag 4:

07-06-2018



Onderstaande tekst is het vervolg op kopje 5.1 "Bank/zekerheden".

Zijdens de bank dient in dit geval een extra zorgplicht in acht te worden genomen met betrekking tot de vraag of het aan te bieden product voor het bedrijf geschikt is en of het product voor haar passend is binnen de normale financieringsstructuren. Er dient in feite een gepersonaliseerd aanbod te worden gedaan waarbij de bank niet kan stellen dat de afnemer alle risico's in beeld heeft gekregen door kennisname van de algemene voorwaarden en overige stukken en dat de bank hierbij slechts als bankier is opgetreden. De bank dient zich te vergewissen of het product en alle risico's daaromheen ook is doorgedrongen bij de ondernemer en of bij de door de ondernemer ingeschakelde accountant/adviseur. Een verzwaarde zorgplicht derhalve.

Er zijn nogal vragen te beantwoorden met betrekking tot de wijze van totstandkoming en verdere uitvoering van deze renteswaps en daarbij gehanteerde rekenmethodes en/of in rekening gebrachte rentes (rente op rente/volledige rentedoorberekening?) en/of kosten. Inzichtelijk is dit tot op heden nog niet geworden. Ter zake zal contact worden opgenomen met de afdeling Bijzonder Beheer waarmee in overleg zal worden getreden hoe verder deze kwestie af te wikkelen (in rechte en/of buiten rechte).

Uit inmiddels bestudeerde jurisprudentie, o.a. Hof Den Haag d.d. 14 februari 2017 heeft het Hof een vonnis van de rechtbank Rotterdam vernietigd en



daarbij "voor recht heeft verklaard dat de Rabobank toerekenbaar is tekort geschoten in de nakoming van haar verplichtingen jegens K. met betrekking tot de advisering over de verkoop van renteswaps". In dit arrest is aan de orde gekomen de onderwerpen "vernietiging renteswapovereenkomsten wegens dwaling", "schending zorgplicht bij advisering en verkoop van de renteswaps", "onjuiste advisering", "verjaring en rechtsverwerking", "causaal verband en schade".

Alle bovengenoemde onderwerpen spelen mogelijk ook in onderhavige kredietverlening en zal aan de orde moeten komen in de te voeren besprekingen.

Het meest recente arrest is inmiddels de uitspraak van het Gerechtshof Amsterdam d.d. 28 november 2017, nr. 4946, waarin het Hof tot de conclusie komt dat terecht een beroep is gedaan op de buitengerechtelijke vernietiging als gevolg van dwaling en het schromelijk tekort schieten van de bank ABN AMRO N.V. in haar verplichtingen, opgelegd in de WFT, zorgplicht, mededelingsplicht, etc.

Interessant is deze uitspraak is voorts dat de bank hierbij als adviseur is opgetreden (en niet als bankier), hetgeen mogelijk doorwerkt in de aansprakelijkheid van de bank als instituut/tussenpersoon die betrokken is geweest bij de totstandkoming. De bank kan mitsdien aansprakelijk worden gehouden voor alle schade/hogere schade dan zal worden toegekend na toetsing door de rentederivatencommissie.

Overigens heb ik nog immer geen eindbeoordeling ontvangen in het kader van de herbeoordeling rentederivaten. Als reden wordt opgegeven dat de complexiteit en de hoeveelheid te beoordelen gevallen hier debet aan zou zijn. In de komende verslagperiode komen deze onderwerpen verder aan de orde."

Opmerking KEI-verslag 4:

Zodra een eindbeoordeling is ontvangen en een voorstel tot schikking zal worden onderzocht of op basis van het herstellkader tot een vergelijk kan worden gekomen en/of anderszins middels een zelfstandig op te starten procedure de door curandi in dit kader geleden schade dient te worden vergoed.

Ook in deze verslagperiode is nog geen eindbeoordeling binnen het Herstelkader ontvangen. Wel is inmiddels een aanvang gemaakt met het in kaart brengen van teveel betaalde rentebedragen tot aan faillissementsdatum binnen het rentederivatenproduct. Bij deze berekeningen zullen de onlangs gepubliceerde arresten van het Hof Amsterdam d.d. 19 december 2017 (JOR 2018-152) en 30 januari 2018 (JOR 2018-153) als 'leidraad' worden meegenomen.

03-09-2018

 5

Het onderwerp "afrekening losse eindjes" zal in de komende verslagperiode verder worden opgepakt. De werkzaamheden vinden hoofdzakelijk plaats in het faillissement van de rechtspersoon G. Beens & Zn. B.V., h.o.d.n. BeWe. Onderdeel van het onderwerp "losse eindjes" is ook de door de heer Beens getekende overeenkomst van borgstellingsvergoeding, die de ABN AMRO wil benutten in geval van deficit bij de afwikkeling van de cluster Beens-faillissementen.

28-11-2018

 6

Met betrekking tot de rentederivatenproblematiek - die ook hoofdzakelijk zich afspeelt in het faillissement van G. Beens & Zn. B.V., h.o.d.n. BeWe - is eind oktober 2018 van de ABN AMRO Bank N.V., Servicedesk Herbeoordeling

Rentederivaten, een herbeoordeling ontvangen volgens de criteria van het Uniform Herstelkader Rentederivaten MKB van 19 december 2016 (hierna te noemen "herstelkader").

Deze uitkomst is ontvangen voordat er een controle door een onafhankelijke externe dossierbeoordelaar heeft plaatsgevonden. De bank stelt dat deze controle op de herbeoordeling en de daarbij behorende berekeningen - met behulp van deelwaarnemingen - op een later moment alsnog zal plaatsvinden. Als voordeel zou deze versnelde werkwijze opleveren dat thans na ontvangst ook eerder onvoorwaardelijk akkoord kan worden gegaan en kan worden beschikt over de eventuele compensatiebedragen. De bank heeft aangeboden de navolgende vergoeding:

- \* Omzet rentederivaten: n.v.t.
- \* Technisch herstel: € 27.365,78 incl. rente tot 1 januari 2017
- \* Couancevergoeding: € 100.000,00
- \* Compensatie renteopslag: n.v.t.

-----  
Derhalve totaal: € 127.365,78

Het voorstel/uitkomst Herbeoordeling Rentederivaten heb ik inmiddels doorgezonden aan de heer Patrick van Gerwen van het bedrijf Cadension B.V. te Haarlem alsmede de voormalige directie van curanda. Ik heb het bedrijf Cadension B.V. onlangs verzocht mij te adviseren of het bedrag dat wordt aangeboden een passende compensatie is binnen het Herstelkader en/of daarbuiten (daarbij in het achterhoofd dat aan een procedure de nodige haken en ogen kleven, w.o. klachtplicht, verjaring, arbitragemogelijkheden, etc.) en of het aanbod juist en volledig is en de bank de juiste berekeningsmethodiek heeft toegepast en alle relevante input juist heeft verwerkt.

Een voorlopige analyse heb ik inmiddels ontvangen van Cadension B.V. Een reactie van de voormalige directie van curanda nog niet. Zodra ik daarvan een reactie heb ontvangen, zal ik een nader standpunt innemen of met het voorstel akkoord dient te worden gegaan dan wel verdere herberekeningen noodzakelijk zijn.

Vervolgens zal eveneens aan de orde komen een aantal verrekeningsvraagstukken, temeer de bank stelt op 1 maart 2018 een openstaande vordering te hebben van € 112.615,03 (hierbij is nog geen rekening gehouden met de afrekeningsproblematiek debiteuren/RBS-kwestie, etc., zie kopje "Debiteuren"). De bank stelt dat de uit te keren bedragen in het kader van het technisch herstel, couancevergoeding en compensatie renteopslag voor verrekening in aanmerking komt. De vraag is of dat kan met name wat betreft de couancevergoeding. De boedel is vooralsnog van mening dat verrekening niet tot de mogelijkheden behoort. Hiervoor zijn een aantal argumenten op te voeren, t.w.:

- De vordering van de boedel vloeit rechtstreeks voort uit het Uniform Herstelkader dat in 2016 tot stand is gekomen. Dat is na datum faillissement en de vordering vloeit derhalve niet voort uit een situatie zoals die bestond voor faillissement.
- Het Uniform Herstelkader brengt verder tot uitdrukking dat deze geen enkele erkenning van aansprakelijkheid inhoudt. Het Uniform Herstelkader regelt de nieuwe verplichtingen van de bank om uitsluitend uit hoofde van dat Herstelkader, o.a. couance, betalingen te doen.

- Het gaat derhalve om betalingen – na aanbod en acceptatie – welke haar grondslag vinden na datum faillissement middels een door de bank gemaakte afspraak. Zij heeft zich immers geconformeerd aan het Herstelkader, welke situatie voor faillissementsdatum niet bestond. Voor faillissementsdatum bestond slechts een rechtsverhouding dwalingsvraagstuk zorgplicht in haar relatie met gefailleerde onderneming, waarvan destijds geen gebruik is gemaakt.
- Bij acceptatie (waarover nog besloten moet worden) wordt aanspraak gemaakt op een bedrag van € 127.365,78, welk bedrag de bank heeft aangeboden binnen het Uniform Herstelkader. Na eventuele acceptatie ontstaat slechts een vordering van de boedel op de bank en betalingsverplichting zijdens de bank.
- Slechts tegen ontvangst van dit bedrag kan finale kwijting worden verleend door de boedel. De voorwaarde van acceptatie, afhankelijk te maken van op voorhand accepteren van een verrekening van de bank, is geen onderdeel van het Herstelkader en kan rechtens ook niet. Verrekening vindt immers eerst plaats nadat de schuld (door acceptatie van een aanbod) is ontstaan. Er is geen sprake van wederkerigheid. De vordering van de bank op failliet vloeit voort voor faillissementsdatum, de vordering van failliet op de bank vloeit voort na faillissementsdatum uit het Herstelkader.

Zodra alle betrokkenen zijn gehoord en een beslissing kan worden genomen zal ik de ABN AMRO N.V. nader op de hoogte brengen van het standpunt van de boedel. Ik ben nog in afwachting van enkele reacties waarna in overleg met de rechter-commissaris verdere besluiten zullen worden genomen.

Inmiddels heb ik de rechtbank uitvoerig op de hoogte gebracht van de stand van zaken rondom de derivatenproblematiek. Zoals hiervoor opgemerkt is in dit kader van de/namens de ABN AMRO een voorstel in het kader van het Uniform Herstelkader MKB 2016 onderstaand vergoedingsvoorstel ontvangen.

18-03-2019



1 Omzetten rentederivaten: n.v.t.  
 2 Technisch herstel: € 27.365,78  
 3 Coulanvergoeding: € 100.000,00  
 4 Compensatie renteopslag: n.v.t.  
 -----+  
 Totaal: € 127.365,78

Op blz. 5 van het herstelkader aanbod ABN AMRO N.V. wordt gesteld onder het kopje "Finale kwijting" / "Eventuele verrekeningen":

"Als u het bod aanvaardt verleent u finale kwijting aan de ABN AMRO (blz. 5)". Onder het kopje "Eventuele verrekeningen" wordt gesteld: "Op 1 maart had u een openstaande en door ABN AMRO opgeëiste schuld van € 112.615,03. Als er op het moment van uitbetalen nog steeds een openstaande schuld en door ABN AMRO opgeëiste schuld is, dan zal het nog uit te keren bedrag daarmee worden verrekend."

Dit betekent dat na acceptatie en bij de verdere afwikkeling van dit faillissement een zuivere verrekeningsvraagstuk aan de orde is nu - na uitwinning van alle zekerheden (pand en hypotheek) en oplossen van "losse eindjes problematiek met de ABN AMRO" – mogelijk een restantschuld van gefailleerde bij de ABN AMRO aanwezig blijft. Hierover is thans nog overleg met diverse betrokkenen.

Als in dit faillissement het voorstel van de bank wordt geaccepteerd (incl.

verrekening) ontvangt de boedel niets. De bank verlangt op 19 maart a.s. een definitieve reactie. Bij de beslissing om een procedure te voeren zijn evenwel belangen van derden gemoeid. Voor de schuld van Beens aan de bank staat dhr. Beens privé (als voormalige bestuurder) borg.

Dhr. Beens zijn belangenbehartiger, dhr. W. Kolkman (Kolkman business administration B.V.), heeft mij onlangs laten weten dat ook hun inziens het voorstel voor technisch herstel juist is berekend en dat voor de coulankevergoeding eveneens het maximale wordt binnengehaald. In geval van het opstarten van een procedure is hij van mening dat zijn cliënt ernstiger wordt gedupeerd omdat in het kader van een borgstelling reeds plm. € 239.000,00 kan worden aangesproken voor het uiteindelijke tekort.

Door het voorstel te accepteren loopt hij dit risico minder. In de komende verslagperiode zal op korte termijn nader overleg worden gevoerd met de rechter-commissaris en overige betrokkenen. Inmiddels is een concept dagvaarding als discussiewerkstuk naar alle betrokkenen toegestuurd.

In de contacten met overige curatoren die met soortgelijke problemen hebben te maken hebben geleid tot een verder gezichtspunt inhoudende dat het Uniform Herstalkader de verplichting voor banken inhoudt om een aanbod te doen tot een vaststellingsovereenkomst te geraken. Volgens literatuur (mr. Wessels, Bijzondere Overeenkomsten) heeft de wetgever bij de vaststellingsovereenkomst gekozen voor het zogenaamde dispositieve stelsel. Dit houdt in dat de vaststellingsovereenkomst niet gegrond is op een eerdere rechtsverhouding. Voor toepassing van art. 53 Fw is dit relevant.

Immers door het dispositieve stelsel vloeit de overeenkomst niet voort uit handelingen voor de faillietverklaring met de gefailleerde verricht.

Zoals opgemerkt zal in de komende verslagperiode nader overleg plaatsvinden met de rechter-commissaris of in dit kader een procedure is te rechtvaardigen. Een concept dagvaarding is ter bespreking reeds in omloop, waarbij ook op- en aanmerkingen van overige curatoren zijn meegenomen.

In verband met de positie van de borg heb ik in deze specifieke casus - in overleg met de rechter-commissaris - ervoor gekozen het voorstel van de ABN AMRO N.V. te accepteren. Slechts uitsluitend in deze casus geldt deze toestemming.

In het faillissement van Bewe Processing B.V. (C/08/14/516) en G. Beens & Zn. B.V.

19-06-2019

 8

(C/08/14/468) spelen nog een aantal "losse eindjes" tussen de boedel, ABN AMRO N.V. en de heer D. Beens, voormalige directie/borg met betrekking tot de vraag omtrent doorberekening uitwinningkosten, rentekosten na faillissement en rekening courant in relatie met curanda. Daarnaast speelt een afrekeningsproblematiek tussen de bank en de boedel met betrekking tot de debiteurenincasso en de vraag wie gerechtigd is op de opbrengst daarvan. Korthedshalve verwijs ik naar de inhoud van de in bovengenoemde faillissementen gedeponeerde verslagen die zijn te downloaden via de site: <https://insolventies.rechtspraak.nl/#!/zoeken/index> (Centraal Insolventie Register).

In bovengenoemde faillissementen Bewe Processing en G. Beens & Zn. B.V. spelen - zoals boven vermeld - nog een aantal problemen die tot op heden nog niet zijn opgelost, te weten:

16-10-2019

 9

\* losse eindjes problematiek (afrekening debiteurenincasso/reikwijdte)

pandrecht);

\* rekening courant verhouding D. Beens Holding B.V./D. Beens.

Er wordt getwijfeld aan de validiteit van de door de heer D. Beens  
opgeworpen

verrekeningsposten;

\* positie D. Beens als borg jegens de ABN AMRO N.V.

In de afgelopen verslagperiode hebben partijen in overleg getracht een oplossing te vinden, hetgeen tot op heden (nog) niet is gelukt vanwege de complexe belangen en tegenstrijdigheden. Betaling/afrekening tussen bank en boedel werkt door in de relatie bank/borg en vice versa. Ook de reikwijdte van het gepretendeerd pandrecht staat nog steeds ter discussie. Daarnaast spelen tussen bank en de borg diverse afrekeningsproblemen naar aanleiding van kosten-doorberekeningen, ten onrechte niet doorgevoerde rentevergoedingen (op tegoeden bij de RBS Londen, Frankfurt en diverse overige zakelijke rekeningen), achtergestelde rentes en overgeboekte bedragen. Daarnaast speelt de rekening courant verhouding tussen D. Beens Holding B.V./D. Beens. De borg wil van enige betaling niets weten en beroept zich op diverse gepretendeerde verrekenposten (waarvan de validiteit door de boedel wordt bestreden). In de komende verslagperiode zullen deze onderwerpen nader aan de orde komen.

In de afgelopen verslagperiodes heeft de ABN Amro de boedel een voorstel gedaan met betrekking tot de "losse eindjes problematiek". Het voorstel kwam erop neer dat tussen de boedel en de bank een eindafrekening plaatsvindt "met gesloten beurzen" onder finale kwijting over en weer. Dit voorstel is geruime tijd in beraad geweest omdat ook nog tussen de bank en de borg D. Beens moest worden afgerekend en tussen de boedel en de heer D. Beens uit hoofde van de rekening-courant verhoudingen.

13-11-2020

 10

Met betrekking tot dit laatste onderwerp heeft op 6 oktober 2020 ten overstaan van de benoemde rechter-commissaris een comparitie van partijen plaatsgevonden. Tijdens deze zitting is ter beslechting van alle geschillen een oplossing gevonden. De heer D. Beens betaalt in dit kader een bedrag van 16.250,00 aan de boedel van D. Beens Holding B.V. waarbij de curator de aanspraken van de boedel (G. Beens & Zn. B.V.) op de mogelijke RBSvorderingen aan de heer D. Beens (privé) zal overdragen ter incassering van die vorderingen.

Met deze vaststellingsovereenkomst hebben partijen verklaard al hun geschillen te hebben geschikt, waarbij zij elkaar over en weer finale kwijting hebben verleend. Ik heb het schikkingsresultaat vervolgens de ABN AMRO voorgelegd onder het verzoek mij te berichten of ook bij de ABN AMRO de betreffende dossiers op deze wijze kunnen worden afgesloten. Bij e-mail d.d. 28 oktober 2020 heeft de ABN AMRO mij dit bevestigd zodat thans tot verdere afwikkeling van de faillissementen van de "Beens-groep" kan worden overgegaan.

In dit kader is onlangs een nader onderzoek ingesteld in hoeverre boedelschuldeisers, preferente schuldeisers, en/of concurrente schuldeisers – na vaststelling van de boedelkosten – op enige uitkering kunnen rekenen. In alle vier "Beens" faillissementen is immers actief aangetroffen waardoor de vraag ontstond "Is er sprake van een afwikkeling ex art. 16 Fw. of 137a Fw.".

In deze berekening kwam naar voren dat na vaststelling van de boedelkosten, het faillissement G. Beens & Zn. BV (C/08/14/468) alsmede het faillissement D. Beens Holding BV (C/08/14/514) in aanmerking komen voor een beëindiging ex art. 16 Fw. De faillissementen G. Beens & Zn. Holding BV

(C/08/14/515) en BeWe Processing BV (C/08/14/516) komen in aanmerking voor afwikkeling ex art. 137 Fw.

Per faillissement afzonderlijk zal in dit kader een voorstel worden gedaan.

De restant vordering van de ABN AMRO - na uitwinning van haar zekerheidsrechten en getroffen schikkingen - bedraagt thans € 265.310,86 (aanvankelijk € 7.975.740,63). Ik heb deze vordering geplaatst op de lijst van voorlopig erkende schuldeisers.

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Er is geen sprake van voortzetting van exploitatie en/of doorstart van de onderneming.

07-06-2018



#### 6.2 Financiële verslaglegging

Zie 6.1.

07-06-2018



#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Zie 6.1.

07-06-2018



#### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

07-06-2018



#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting

Niet van toepassing.

07-06-2018



#### 6.7 Boedelbijdrage

##### Toelichting

Niet van toepassing.

07-06-2018



#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

De bedrijfsadministratie is toegankelijk en bijgewerkt. D. Beens Holding B.V. en aan haar gelieerde rechtspersonen maakten gebruik van het

07-06-2018



boekhoudsysteem Baan 4. Dit is een compleet erp-systeem, welke alle bedrijfsmatige processen aan elkaar koppelt. De administratie maakt dan ook een verzorgde indruk. Getracht zal worden de aanwezige computers en server te conserveren in de computerruimte van het verkochte bedrijfspand te Hasselt waarbij 'vanuit huis' kan worden ingelogd. Condor Constructions B.V./Condor Carpets B.V. gebruiken zelf een ander boekhoudprogramma en hebben geen belang bij instandhouding van dit systeem. Bij verkoopovereenkomst is evenwel overeengekomen dat de koper verplicht is om de administratie van G. Beens en Zn. B.V. en aan haar gelieerde bedrijven ten behoeve van de curator kosteloos te houden gedurende de daarvoor geldende wettelijke bewaartermijn.

Koper is hierbij gehouden om op eerste verzoek van de curator of door hem aangewezen derden onvoorwaardelijk (binnen kantooruren) toegang te verschaffen tot de administratie en de curator desgewenst (delen van) de administratie mee te geven in digitale dan wel papiervorm (indien en voor zover aanwezig) waarbij het koper wel is toegestaan kopieën daarvan achter te houden.

Het Accountantskantoor Avizie te Zwolle heeft de jaarstukken 2012 van D. Beens Holding B.V. in geconsolideerd verband opgemaakt. Het kantoor Fiscount Assurance B.V. te Vught heeft in haar rapport van 16 oktober 2013 gesteld dat naar haar oordeel de jaarrekening 2012 een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen van D. Beens Holding B.V. per 31 december 2012. Zij stelt voorts dat het resultaat van 2012 in overeenstemming is met titel 9: boek 2. Zij vermeldt daarbij tevens dat haar geen tekortkoming is gebleken. Wel was er enige onzekerheid betreffende de continuïteit als gevolg van de huidige slechte economische situatie van de branche en de daardoor veroorzaakte verliesgevende situatie van de onderneming doch deze situatie deed geen afbreuk aan haar oordeel omtrent de inrichting van de jaarrekening.

Het jaarrapport 2013 ligt in concept gereed in de administratie van D. Beens Holding B.V. en aan haar gelieerde ondernemingen. Zij is nog niet in bewerking bij Avizie Accountants te Zwolle.

Recentelijk heb ik de jaarstukken 2013 in concept ontvangen. In de komende verslagperiode kom ik hierop terug. In de komende verslagperiode is een bespreking met Avizie Accountants gepland.

De administratie is nog immer digitaal toegankelijk. De kosten voor instandhouding van dit netwerk bedragen € 506,99 per maand, welke kosten worden voldaan vanuit de afwikkeling van het faillissement G. Beens & Zn. B.V.

De administratie van curanda werd gevoerd en bijgehouden door een tweetal werknemers, de heer B. Kloppenburg en de heer F. Klein. De boekhouding was bijgewerkt tot en met faillissementsdatum en voldeed aan de daaraan te stellen eisen.

Op 20 september jl. is op verzoek van Condor Constructions B.V. in het bijzijn van een tweetal medewerkers alsmede ondergetekende en de heer F. Klein een selectie gemaakt van een aanzienlijk grootte te verwijderen/vernietigen administratie die inmiddels buiten de wettelijke bewaartermijn zijn komen te vallen. Alle administratie voor 2012 is vernietigd/afgevoerd (plm. 75 verhuisdozen).

16-10-2019

 9



## 7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2012 is geconsolideerd opgemaakt en gedeponeed. Zoals opgemerkt liggen de jaarstukken 2013 in concept gereed in de administratie van D. Beens Holding B.V. en aan haar gelieerde ondernemingen.

07-06-2018



Ik heb in onderzoek in hoeverre de jaarstukken 2013 definitief/of voorlopig zijn opgesteld en zijn gepubliceerd. Vooralsnog lijkt dit niet het geval te zijn, hetgeen kan leiden tot aansprakelijkheidsstelling uit hoofde van bestuursaansprakelijkheid op grond van art. 9 e.v. Bw jo 2:216 Bw en 248 Bw. In de komende verslagperiode zal dit onderwerp verder aan de orde komen.

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De administratie werd verwerkt door het accountantskantoor Avizie te Zwolle en Fiscount te Vught. Dit laatste kantoor heeft een goedkeuringsverklaring afgegeven voor het jaar 2012 in concernverband. Zie 7.1.

07-06-2018



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Er zou zijn voldaan aan de volstortingsverplichting. Gelet op de oprichtingsdatum van curanda zijn eventuele vorderingsrechten - ingeval zulks niet heeft plaatsgevonden - volgens recente rechtspraak aan verjaring onderhevig. Dit onderwerp zal ik dan ook als beëindigd beschouwen.

07-06-2018



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

Nee

07-06-2018

### Toelichting

Vooralsnog is hiervan niet gebleken.



Zie 7.2.

## 7.6 Paulianeus handelen

Nee

07-06-2018

### Toelichting

Vooralsnog is hiervan nog niet gebleken.



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

# 8. Crediteuren

---

## 8.1 Boedelvorderingen

€ 355.606,75

07-06-2018

**Toelichting**

€ 355.606,75 (concernverband)

 4

In de komende verslagperiode zal ook worden onderzocht of de boedelvordering ook onder de hoofdelijke aansprakelijkheid van D. Beens Holding B.V. is komen te vallen.

Opmerking KEI-verslag 4:

Dit onderzoek is nog lopende.

**Toelichting**

Dit onderwerp beschouw ik als beëindigd, temeer na vaststelling van de boedelkosten bij de afwikkeling van dit faillissement geen actief meer valt te verdelen over de restant vordering van de boedelschuld die is ingediend door het UWV, preferente en/of concurrente schuldeisers.

13-11-2020

 10

**8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 537.039,00

07-06-2018

**Toelichting**

€ 537.039,00 in concernverband

 4

D. Beens Holding B.V. maakt deel uit van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting en omzetbelasting van de rechtspersoon G. Beens & Zn. Holding B.V. Op grond daarvan is de vennootschap hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschulden aan de fiscale eenheid als geheel. In de komende verslagperiode zal nader worden onderzocht welke fiscale schulden wel of niet onder de hoofdelijke aansprakelijkheid zijn komen te vallen.

€ 1.458.269,00

28-11-2018

**Toelichting**

Inmiddels is in de overige faillissementen de fiscale vordering geconcretiseerd op een bedrag van € 1.458.269,00. Het betreft hier verschuldigde omzetbelasting, loonbelasting in fiscale eenheid over de rechtspersonen BeWe Processing B.V., G. Beens & Zn. Holding B.V. en G. Beens & Zn. B.V., h.o.d.n. BeWe. Ik heb nog in onderzoek of D. Beens Holding B.V. binnen/buiten de fiscale eenheid valt.

 6

### 8.3 Pref. vord. UWV

€ 20.785,98

07-06-2018

#### Toelichting

€ 20.785,98

 4

In het faillissement van G. Beens & Zn. B.V. heeft het UWV haar vordering ter eventuele verificatie ingediend. De boedelvordering bedraagt € 330.340,79. De preferente vordering ex.art. 66 lid 1 WW bedraagt € 18.024,32 en de vordering weg-deel SV ex.art. 66 lid 3 WW (gelijke rangorde fiscus) bedraagt € 2.761,66 derhalve € 20.785,98.

Ook hierna zal in de komende verslagperiode onderzoek worden gedaan in hoeverre D. Beens Holding B.V. voor deze vordering hoofdelijk aansprakelijk kan worden gehouden.

### 8.4 Andere pref. crediteuren

#### Toelichting

Nog niet bekend.

07-06-2018

 4

### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

#### Toelichting

Blijkens het geconsolideerde jaarrapport 2012 bedragen de pensioenverplichtingen, latente belastingverplichtingen, langlopende schulden en kortlopende schulden, vorderingsrechten van derden een totaalbedrag van € 19.448.694. In de komende verslagperiode zal dit onderwerp verder worden uitgediept.

07-06-2018

 4

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

### Toelichting

p.m.

€ 1.927.022,79

### Toelichting

Ten tijde van faillissementsdatum was sprake van een schuldpositie van € 2.212.193,04 excl. de restschuld aan de ABN AMRO N.V., ABN AMRO Lease N.V., Stichting BPF en fiscale achterstanden.

In de afgelopen periode hebben in totaal 72 van de 116 aangeschreven crediteuren (in concernverband) hun vordering ingediend. Het betreft hier een totaalbedrag van € 1.827.371,17. Een actuele lijst treft u hierbij voor de goede orde aan.

Op dit moment bedraagt het totaalbedrag aan concurrente schuldeisers € 1.661.428,23. Deze wijziging is veroorzaakt doordat enkele schuldeisers hun gewijzigde vordering in verband met crediteringen hebben ingediend. 30-05-2018 4 € 1.927.022,79

Rekening houdend met de restschuld aan de ABN AMRO bedraagt het totaalbedrag van de ingediende vorderingen in concernverband € 1.927.022,79.

07-06-2018

 4

13-11-2020

 10

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Gelet op de stand van de boedel en de hoogte van de boedelvorderingen/preferente vorderingen (al dan niet in concernverband) ligt het niet in de lijn der verwachting dat enige uitkering kan worden aan de concurrente schuldeisers.

07-06-2018

 4

Zoals onder kopje 5.9 opgemerkt komt dit faillissement in aanmerking voor het beëindigingstraject ex artikel 16 Fw.

13-11-2020

 10

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Ten tijde van het faillissement was er geen sprake van enige lopende procedure.

07-06-2018



### 9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

07-06-2018



### 9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

07-06-2018



### 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

De gebruikelijke werkzaamheden w.o. administratief onderzoek, crediteuren-correspondentie evt. bestuurdersaansprakelijkheid, onderzoek renteswaps en mogelijke schadeloosstelling daaruit, zullen in de komende periode verder aan de orde komen.

07-06-2018



In de komende verslagperiode zal tevens aan de orde komen de rekening courant vordering van curanda op haar directie/c.q. aandeelhouder.


Van de heer Klein, voormalig administrateur van curanda, heb ik begrepen dat de voormalige directie van curanda een advocatenkantoor heeft ingeschakeld. Ik heb evenwel tot op heden inhoudelijk geen enkele reactie gehad dan wel een voorstel ontvangen om deze kwestie in der minne op te lossen. Ik heb inmiddels gerappelleerd en daarbij bericht dat bij verdere non-reactie ik mij vrij acht ter zake de benodigde rechtsmaatregelen te ondernemen.

In het faillissement van BeWe heb ik als plan van aanpak onderstaande onderwerpen vermeld:

"Op dit moment lopen nog de navolgende onderwerpen:

- \* oplossing rentederivatenproblematiek;
- \* bonuszaken;
- \* rekening courant verhouding voormalige directie;
- \* afrekening debiteurenposities + boedelbijdragen;
- \* boedel BTW oninbare debiteuren;
- \* problematiek rondom saldi RBS;

- \* vaststellen fiscale posities lb/ob/29 lid 2 (7) ob;
- \* positie voormalige werknemers Duitsland (pref/conc);
- \* onbehoorlijk bestuur schending publicatieplicht"

Bovengenoemde onderwerpen zullen in de komende verslagperiode nader aan de orde komen. 03-09-2018  5

Met uitzondering van de kopjes 19-06-2019  8

- \* oplossing rentederivatenproblematiek;
- \* bonuszaken

zijn bovengenoemde onderwerpen nog actueel in de afwikkeling van de overige gefailleerde ondernemingen.

Nu verder geen vermogensbestanddelen zijn aangetroffen c.q. zijn te verwachten en alle problemen rondom de hierboven omschreven onderwerpen inmiddels zijn opgelost kan na vaststelling van de boedelkosten een voorstel worden gedaan dit faillissement ex art. 16 Fw. verder af te wikkelen.

**13-11-2020**

 **10**

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

07-06-2018

 4

## 10.3 Indiening volgend verslag

## 10.4 Werkzaamheden overig

# Bijlagen

---

## Bijlagen