

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

Betreft

Verslagnummer	10
Datum verslag	22-10-2018
Insolventienummer	F.08/15/495
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000001721:F001
Datum uitspraak	30-09-2015

R-C	mr. AH Margadant
Curator	mr. P.E.M. Schol

Algemene gegevens

Naam onderneming

Nederlands Incasso en Informatie Centrum B.V.

17-04-2018



Gegevens onderneming

Algemene opmerkingen:

Dit verslag is opgesteld conform de door RECOFA daarvoor gegeven richtlijnen, waarbij de voorgeschreven nummering is gehanteerd. Waar nummers niet zijn ingevuld, zijn de betreffende onderwerpen in dit faillissement niet van toepassing.

Wijzigingen of aanvullingen op het laatste verslag worden vetgedrukt weergegeven. De tekst van eventueel voorafgaande verslagen blijft leesbaar. Verwezen wordt naar de onderstaande disclaimer.

Disclaimer

Onderhavig openbaar faillissementsverslag en de daarbij behorende bijlagen zijn, op basis van beschikbare gegevens en mededelingen van onder meer (de bestuurder(s) van) de schuldenaar, zo zorgvuldig mogelijk opgesteld. De curator kan niet in staan voor de volledigheid of de juistheid van de aan het verslag en de bijlagen ten grondslag liggende gegevens of mededelingen. Daarnaast kan het voorkomen dat informatie (nog) niet beschikbaar is, in een later stadium gewijzigd moet worden of dat informatie nog niet openbaar gemaakt kan worden. De curator staat daarom niet in voor de volledigheid of juistheid van het verslag en de bijlagen.

Aan dit verslag en de bijlagen kunnen geen rechten worden ontleend en schuldeisers dienen er rekening mee te houden dat de vooruitzichten op een mogelijke uitkering kunnen wijzigen als gevolg van nieuwe of gewijzigde informatie en/of inzichten. Aan de opname op de lijst van voorlopig erkende schuldvorderingen kunnen evenmin rechten worden ontleend.

Nederlands Incasso en Informatie Centrum B.V. (hierna: failliet)

(faillissementsnummer

C/08/15/495) ingeschreven in het handelsregister van de KvK onder nummer 06006881,

kantoorhoudende te (7521 PL) Enschede aan Capitool 54.

Datum uitspraak : 30 september 2015

Curator: mr. P.E.M. Schol

Rechter-commissaris (RC): mr. J.M. Marsman

17-04-2018



7

Activiteiten onderneming

Kredietinformatie- en incassobureau. Incasso van geldvorderingen en het verzorgen van geldvorderingen en juridische adviezen.

17-04-2018



7

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2012		€ 13.352,00	€ 271.286,00
2013		€ 4.571,76	€ 262.388,00
2014		€ 17.603,46	€ 412.395,62
2015		€ 23.153,68	€ 681.821,97

Toelichting financiële gegevens

De omzetgegevens zijn vooralsnog onbekend.

17-04-2018



Gemiddeld aantal personeelsleden

7

17-04-2018



Met toestemming RC is het personeel ontslag aangezegd en heeft het UWV de vorderingen van het personeel opgenomen.

Boedelsaldo

Boedelsaldo

€ 19.575,12

17-04-2018



Boedelsaldo

€ 36.917,41

18-07-2018



Boedelsaldo

€ 36.973,96

22-10-2018



NL83 ABNA 0484 5794 44.

Verslagperiode

van

9-1-2018

17-04-2018



t/m

2-4-2018

van

3-4-2018

18-07-2018



t/m

9-7-2018

van

10-7-2018

22-10-2018



t/m

10-10-2018

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
7	114,27 uur
9	7,97 uur
10	3,70 uur
totaal	125,94 uur

Toelichting bestede uren

Het totaal aantal bestede uren over alle verslagperiodes is ingevoerd wegens de KEI update.

17-04-2018



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De heer C.F. Vos is bestuurder van failliet.

17-04-2018



1.2 Lopende procedures

Een voormalig werknemer van failliet heeft een procedure omtrent gestelde (restant)

17-04-2018



vorderingen ingesteld voor datum faillissement.

In eerste aanleg is failliet in gelijk gesteld. Thans loopt hoger beroep en is de procedure op de parkeerrol op verzoek van appellant ten einde het standpunt van de curator te vernemen.

Vooralsnog lijkt de boedel niet gebaat bij voortzetting van de procedure, temeer nu geen

uitkering aan de concurrente crediteuren wordt verwacht door de curator.

De curator heeft (de advocaat van) appellant bericht dat diens vordering ter verificatie kan worden ingediend.

Failliet heeft een vordering op de voormalige werknemer uit hoofde van een arrest van het Hof Arnhem - Leeuwarden d.d. 13 september 2013. De voormalig werknemer is een nieuwe procedure gestart en thans is dit het huidige appel dat is geplaatst op de parkeerrol.

De vorderingen van failliet zijn verpand aan de Rabobank en daarmee ook de vordering op de voormalig werknemer.

De advocaat van de voormalig werknemer, mr. Van Gulp, heeft een bedrag van meer dan €

250.000,- ter verificatie ingediend. Thans is de boedel nog steeds niet gebaat bij voortzetting van de voornoemde vordering doch de curator dient in deze rekening te houden met de belangen van de pandhouder, de Rabobank. De pandhouder is van mening dat de vordering van de voormalig werknemer dient te worden betwist.

Gezien het feit dat de boedel in beginsel niet gebaat is bij voortzetting van de procedure doch wel rekening dient te houden met de belangen van de

pandhouder/crediteur van failliet, is mr. Van Gulp verzocht om verdere aanhouding van de procedure op de parkeertol te verzoeken. Voorts is de pandhouder meegegeven dat, onder voorbehoud van goedkeuring van de RC, de curator mogelijkerwijs bereid is de procedure ten gunste van de pandhouder voort te zetten enkel en alleen indien de pandhouder in haar geheel instaat voor de (proces) kosten van de boedel inhoudende salaris curator voor de bestede/nog te besteden tijd aan deze discussie in rechte en de eventuele proceskostenveroordeling. Alvorens een dergelijk voorstel aan de RC kan worden voorgelegd, is de pandhouder verzocht gemotiveerd te onderbouwen waarom de vordering van de voormalig werknemer dient te worden betwist en evenzo is mr. Van Gulp verzocht te onderbouwen waarom de vordering van zijn cliënt dient te worden erkend.

De curator wacht de berichten van de voornoemde partijen af.

Verslag nr. 7 - 5 juli 2017:

De Rabobank heeft op haar verzoek alle bij de curator voorhanden zijnde processtukken aangaande de geschorste procedure doorgestuurd naar de Rabobank en verwezen naar de bestuurder van failliet en de advocaat van de wederpartij aangaande eventueel ontbrekende (proces)stukken. De Rabobank gaat de slagingskansen bij voortzetting van de procedure (laten) toetsen en de curator hierover berichten of zij, tegen nader te maken afspraken, wenst dat de procedure wordt voortgezet (e.e.a. uiteraard onder voorbehoud van goedkeuring van de RC). Thans heeft de Rabobank nog niets van zich laten horen. De curator heeft de Rabobank een herinnering gestuurd en verzocht om uiterlijk per 30 september 2017 te laten weten of de wens voorhanden is dat de procedure wordt voortgezet (tegen nader te maken afspraken) dan wel dat de Rabobank afstand doet van haar pandrecht betreffende de ter discussie staande vordering.

Verslag nr. 8 - 16 oktober 2017:

De Rabobank heeft thans afstand gedaan van haar pandrecht aangaande de debiteur die ter discussie staat in de voornoemde procedure. De curator heeft alle (proces)stukken opgevraagd bij de advocaat van de debiteur aangezien deze uit hoofde van een beëindigde arbeidsovereenkomst meent een tegenvordering te hebben welke de vordering van de debiteur overstijgt. Zodra de curator de vermeende tegenvordering heeft getoetst, zal hij in overleg treden met de advocaat van de debiteur.

Verslag nr. 9 - 9 januari 2018:

De curator heeft in november 2017 de (proces)stukken getoetst. In eerste aanleg is de debiteur veroordeeld tot betaling van een geldbedrag aan failliet. Tegen dit vonnis is tijdig door de advocaat van de debiteur pro forma appel ingediend. Als gevolg van het faillissement is de appelprocedure geschorst hangende de vraag of voortzetting aan de orde is. De advocaat van de debiteur heeft geen grieven ingediend. De curator stelt zich jegens de advocaat van de debiteur op het standpunt dat het vonnis in eerste aanleg correct is en dat een appel naar mening van de curator vooralsnog geen kans van slagen heeft gezien de inhoud van het vonnis. De advocaat van de debiteur is verzocht inhoudelijk te reageren en tevens is een schikkingsvoorstel, onder voorbehoud van goedkeuring van de rechter-commissaris, gedaan om, uit kosten/baten overwegingen, een einde te maken aan de discussie. Van de advocaat van de

debiteur is geen reactie verkregen. In januari 2018 heeft de curator de advocaat nogmaals geattendeerd op zijn eerdere bevindingen en voorstel. Indien in januari 2018 geen vergelijk tot stand komt, zal de curator de rechter-commissaris verzoeken toestemming te verlenen om de procedure te mogen voortzetten.

Verslag nr. 10 - 2 april 2018

Thans is de advocaat van de debiteur bij e-mailbericht van 1 maart 2018 verzocht om aan te geven of nog een minnelijke schikking gewenst is. Indien in april 2018 hieromtrent niets wordt vernomen, zal de voornoemde toestemming worden verzocht.

zie dienaangaande ook paragraaf 4.21 inzake debiteur Breedveld.

18-07-2018



1.3 Verzekeringen

Alle gebruikelijke verzekeraars hebben de overeenkomst opgezegd. Gezien de premieachterstanden tijdens failliet is geen premie restitutie voorhanden.

17-04-2018



1.4 Huur

De huur is ex artikel 39 Fw per de eerst mogelijke datum opgezegd met een opzegtermijn van drie maanden.

17-04-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is op eigen verzoek aangevraagd. Volgens opgave van de bestuurder van

17-04-2018



failliet kon er niet meer aan de financiële verplichtingen worden voldaan wegens teruglopende omzet sinds 2010. De bestuurder van failliet heeft tegenover de curator verklaard dat het faillissement van de vennootschap eigenlijk al in 2010 had moeten zijn aangevraagd.

Aanvullend heeft de curator geconstateerd dat de bestuurder van failliet (de heer C. Vos) heeft toegelaten dat gelden die failliet in opdracht van haar opdrachtgevers heeft geïncasseerd niet heeft gesepareerd op een kwaliteitsrekening doch heeft bijgeschreven op de bankrekening van failliet. Het gevolg van deze keuze van het bestuur is dat gelden van opdrachtgevers zijn vermengd met het vermogen van failliet. Per datum faillissement hadden de opdrachtgevers, blijkens de administratie van failliet, circa € 240.000,- tegoed van failliet. De gelden van de opdrachtgevers zijn, zonder toestemming van de opdrachtgevers, door failliet gebruikt ter bekostiging van de bedrijfsvoering van de onderneming van failliet.

Reden hiervoor is naar zeggen van de heer Vos geweest omdat failliet geen andere middelen ter beschikking had om de bedrijfsvoering van haar onderneming in stand te kunnen houden.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
7

7 personeelsleden (inclusief bestuurder).

17-04-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
2-10-2015	7	Met toestemming van de RC is het personeel ontslagen.
totaal	7	

2.4 Werkzaamheden personeel

Het UWV is ingelicht en heeft de intake van het personeel in behandeling.
Afgerond.

17-04-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
NVT			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

NVT

17-04-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

NVT

17-04-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinventaris	€ 1.121,00	
totaal	€ 1.121,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

- Failliet heeft een drietal bedrijfsauto's van Munsterhuis Lease geleased, allen op basis van operational lease. De bedrijfsauto's (inclusief bijbehorende documenten en sleutels) zijn

17-04-2018

 7

inmiddels terug geleverd aan Munsterhuis Lease.

- Kantoorinventaris (zevental tafels met bijhorende stoelen en een gelijk aantal archiefkasten, een vijftal computerbeeldschermen en een laptop betreft afgeschreven inventaris). De kantoorinventaris, zijnde bodemzaken, is met toestemming van de RC verkocht aan een opkoper.

- Een vijftal computers met muis en toetsenbord alsmede een drietal printers en een

kopieerapparaat werden door failliet geleased (operational). Deze zaken zijn door de curator geretourneerd aan de verhuurder(s).

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft haar bodemrecht op zaken van derden niet uitgeoefend.

17-04-2018

Ten aanzien van de bodemzaken van failliet prevaleert het recht van de fiscus ex artikel 57 Fw

 7

ten opzichte van het (stil) pandrecht van de pandhouder (Rabobank EH)

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

alle roerende (bodem) zaken zijn verkocht en de opbrengst is bijgeschreven op de

17-04-2018

boedelrekening.

 7

Afgerond.

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Volgens de administratie van failliet was er enkel voorraad in de vorm van briefpapier, opgenomen in de administratie voor een gefixeerd bedrag. De pandhouder is gewezen op de aanwezigheid van de voorraad en in de gelegenheid gesteld haar pandrecht uit te winnen. De curator is van mening dat de voorraad (enkel bestaande uit briefpapier van de onderneming van failliet) geen waarde vertegenwoordigd.

17-04-2018



Ten aanzien van het OHW stelt de curator vast dat failliet diverse incassotrajecten (circa 100) heeft uitgezet bij Deurwaarderskantoor DWK Enschede.

De opdracht aangaande de incasso aan de deurwaarder kwam van failliet en de incasso's

werden nagenoeg allen uitgevoerd op basis van een gerechtelijk vonnis.

Bij de deurwaarder zou, na aftrek van diens kosten, een bedrag van circa € 7.000,-

overblijven. Discussie bestaat tussen de deurwaarder en een opdrachtgever omtrent de vraag of de deurwaarder het resterende saldo aan de boedel mag uitkeren, e.e.a. op grond van artikel 19 lid 2 Gerechtsdeurwaarderswet. Gezien het pandrecht van de Rabobank en de voornoemde discussie, is de curator van mening dat een antwoord op de vraag de boedel niet zal baten: of de gelden komen toe aan de opdrachtgevers die alsdan hun rechten kunnen verzekeren bij de deurwaarder of de geleden komen toe aan de Rabobank op basis van haar pandrecht op de vorderingen die failliet heeft.

De curator heeft de deurwaarder en de pandhouder bericht dat zij onderling in overleg dienen te gaan omtrent de gestelde rechten en de curator ten aanzien van de gelden op de hoogte dienen te houden.

De boedel zal vooralsnog zich niet inmengen in de voornoemde discussie nu zij er niet bij gebaat is.

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

In afwikkeling bij de pandhouder.

17-04-2018



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Andere activa	€ 7.500,00	
totaal	€ 7.500,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

De activa betreft het klantenbestand van failliet zijnde immaterieel actief. Het klantenbestand van failliet alsmede de bijhorende dossier zijn met toestemming van de RC verkocht en geleverd aan een gegadigde. De koper van het klantenbestand heeft zich tegenover de boedel voor eigen rekening en risico verbonden tot teruggave van de (digitale) dossiers van de opdrachtgevers van failliet wanneer deze te kennen geven geen opdracht te willen verstrekken aan koper.

Via de ING bankrekening van failliet zijn nog diverse bedragen ontvangen welke ING op verzoek van de curator heeft overgemaakt naar de boedelrekening.

In de 3e verslagperiode betreft het een bedrag van € 7.895,87.

De curator houdt zich niet bezig met incasso van debiteuren van failliet dan wel van debiteuren van opdrachtgevers van failliet. De curator zal de komende verslagperiode de oorsprong van de betalingen onderzoeken zodra alle bankafschriften van ING zijn ontvangen.

Voorts is van PostNL een franco tegoed (aangaande de frankeermachine) ad € 608,45 ontvangen op de boedelrekening.

Het banksaldo van failliet is overgemaakt van bankrekening NL63INGB0005855358.

De curator heeft geen afschriften van deze bankrekening ontvangen. ING zal worden verzocht de bankafschriften over de periode datum faillissement tot heden betreffende het voornoemde bankrekeningnummer aan te leveren.

17-04-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

De koopsom voor de andere activa is bijgeschreven op de boedelrekening. Afgerond.

Onderzoek naar herkomst gelden ontvangen op de ING rekening van failliet.

17-04-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Volgens opgave van de bestuurder zijn er debiteuren. De documenten die de bestuurder van failliet bij de faillissementsaanvraag heeft ingeleverd aangaande de debiteurenportefeuille maken melding van diverse debiteuren voor een totaalbedrag van afgerond € 57.000,-. Voorts heeft de bestuurder van failliet tegenover de rechtbank verklaard dat geen zekerheden zouden zijn afgegeven ten aanzien van de activa van failliet, waaronder de debiteuren.

De curator heeft geconstateerd dat failliet aan Rabobank EH diverse zekerheden heeft verstrekt. De debiteuren zijn aldus verpand aan Rabobank EH. Voorts heeft de

17-04-2018



curator

geconstateerd dat de debiteurenportefeuille niet een bedrag van afgerond € 57.000,- maar in werkelijkheid slechts een bedrag van afgerond € 12.000,- vertegenwoordigd e.e.a. blijkens de administratie van failliet.

Uit kosten/baten overwegingen heeft de curator de pandhouder bericht niet bereid te zijn om tegen een boedelbijdrage van 10% (recofa) te incasseren. De pandhouder neemt de debiteurenincasso ter hand.

Uit de (digitale) administratie van failliet volgt dat failliet een R/C vordering op de bestuurder van failliet heeft van afgerond € 80.000,-.

Voorts zouden leningen aan derden zijn verstrekt voor een bedrag van afgerond € 35.000,-. De bestuurder van failliet is om inlichtingen verzocht aangaande deze vorderingen. Bestuurder van failliet heeft de curator medegedeeld dat de voornoemde lening(en) aan derden zijn verstrekt zonder het opstellen van een schriftelijke (leen)overeenkomst. Afgezien van de registratie van het bestaan van lening(en) aan derde(n) in de digitale administratie van failliet zijn aldus geen fysieke stukken aangetroffen in de administratie van failliet. De bestuurder van failliet is om tekst en uitleg gevraagd en dient de curator dienaangaande nog te berichten.

Rabobank EH heeft de curator bericht dat alle bij haar bekende debiteuren in samenspraak met de bestuurder van failliet zijn aangeschreven. Rabobank EH bericht verder dat geen van de debiteuren tot op heden naar aanleiding van het betalingsverzoek zou hebben voldaan. Rabobank EH pakt de incasso van de debiteuren verder op met de bestuurder van failliet. Rabobank EH is door de curator gewezen dat betalingsregelingen/schikkingen met debiteuren alleen kunnen plaatsvinden bij akkoord van de curator en de RC.

Thans stelt mr. Gurp dat de deurwaarder welke voor datum faillissement werkzaamheden verricht gelden voor datum faillissement heeft geïncasseerd van dienst cliënt (voormalige werknemer van failliet) naar aanleiding van een vonnis in eerste aanleg. De curator was hiervan niet op de hoogte. De voornoemde cliënt is van het vonnis in eerste aanleg in appel gegaan en hangende het appel is het faillissement uitgesproken. Mr. Van Gurp staat de voornoemde derde bij en heeft mij verzocht mij uit te laten omtrent de procedure. Aangezien de boedel op dat moment geen belang had bij voortzetting van de procedure, is de vordering van diens cliënt voorlopig erkend. Op het moment van voorlopige erkenning was de curator niet op de hoogte van het bestaan van de voornoemde geïncasseerde gelden. Mr. Van Gurp heeft naar aanleiding van de voornoemde erkenning de curator gesommeerd over te gaan tot (terug)betaling van de door de deurwaarder geïncasseerde gelden. Mr. Van Gurp heeft de deurwaarder ook rechtstreeks aangeschreven.

De curator heeft mr. Van Gurp bericht dat de boedel geen gelden aangaande diens cliënt onder zich heeft en de deurwaarder is verzocht de huidige stand van zaken te berichten.

Zowel de deurwaarder alsmede mr. Van Gurp is er op gewezen dat ten aanzien van de vorderingen van failliet deze zijn verpand aan de Rabobank en dat zij als belanghebbende dient te worden betrokken in de discussie omtrent de gestelde geïnde gelden. Voorts heeft de curator de voornoemde partijen er op gewezen dat de boedel ook belanghebbende kan worden indien en voor zover de Rabobank afstand doet van haar pandrecht rustende op de gestelde geïncasseerde gelden.

De curator is nog in afwachting van het bericht van de deurwaarder en heeft dienaangaande een rappel gestuurd.

Ik heb mr. Van Gurp alsmede de Rabobank een afschrift toegezonden van het voornoemd rappel. Thans is nog niets vernomen van partijen. mr. Van Gurp heeft mijnerzijds verzocht naar een stand van zaken en dienaangaande is bericht dat (nog) niets is vernomen. mr. Van Gurp gaat contact opnemen met de Rabobank en de deurwaarder.

De Rabobank is een nieuwe stand van zaken omtrent de debiteurenincasso gevraagd. Voor zover de Rabobank wederom geen voortgang heeft geboekt, zal de curator overwegen de Rabobank een termijn te stellen teneinde de debiteurenincasso te kunnen bespoedigen.

Zie ook lopende procedures.

Ten aanzien van de debiteur Breedveld heeft de (Rabo) bank afstand gedaan van haar pandrecht. Thans is aangaande debiteur Breedveld een bedrag ad € 6860,03 ontvangen en resteert nog blijkens opgave van de deurwaarder een restantvordering op debiteur Breedveld van € 8.384,84 waarbij de wettelijke rente tot en met 18 juni 2018 is berekend.

18-07-2018



De advocaat van debiteur Breedveld, mr. Van Gurp, is aangeschreven met het verzoek dat debiteur Breedveld het laatst genoemde bedrag dient te voldoen op de boedelrekening.

Namens debiteur Breedveld heeft mr. Van Gurp in eerste instantie dit verzoek van de hand gewezen en verwezen naar de, thans geschorste, (pro forma) appelprocedure.

Een aantal weken later heeft mr. Van Gurp de curator gevraagd of toch niet een schikking mogelijk is. De curator heeft mr. Van Gurp verzocht dienaangaande een voorstel te doen.

Het verzochte voorstel is bij het opstellen van dit verslag nog niet ontvangen. Indien in augustus 2018 geen voor de boedel en de rechter-commissaris acceptabel voorstel wordt ontvangen, zal de curator de rechter-commissaris verzoeken toestemming te verlenen om de appelprocedure te mogen voortzetten.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Vooralsnog geen.

17-04-2018



Discussie met de deurwaarder, mr. Van Gurp en Rabobank voeren/afroden omtrent de gestelde geïncasseerde bedragen.

Voortgang ten aanzien van de voornoemde discussie in de gaten houden alsmede de stand van zaken omtrent de debiteurenincasso in de gaten houden.

Zie ook lopende procedures onder inventarisatie.

Schikkingsvoorstel van mr. Van Gurp afwachten. Bij geen (acceptabel) voorstel volgt een verzoek om te mogen doorprocederen.

18-07-2018



Thans is een voor de curator niet onderbouwd schikkingsvoorstel verkregen welke niet acceptabel is. De curator heeft mr. Van Gurp verzocht een onderbouwing van de verhaalsmogelijkheden aangaande zijn cliënt/de debiteur aan te leveren. Wegens het uitblijven van een reactie hierop, heeft de curator mr. Van Gurp c.q. diens cliënt een laatst termijn gesteld. Indien in oktober 2018 de gevraagde onderbouwing niet wordt verkregen, zal de curator overgaan tot executie van het voorhanden zijnde vonnis en toestemming vragen voor voortzetting van de procedure in appel, ingesteld door de debiteur.

22-10-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 111.289,72

17-04-2018



Rabobank Enschede/Haaksbergen heeft een met pandrecht gezeekerde vordering ad € 46.527,59 op failliet.

ABN AMRO Bank N.V. heeft een met borgstelling gezeekerde vordering ad € 21.371,41 op failliet.

ING Bank N.V. heeft een vordering ad € 43.391,02 ter verificatie ingediend.

5.2 Leasecontracten

Zie 3.5. failliet leasede voertuigen computers, printapparatuur etc. op basis van operational lease. De geleasede zaken zijn allen aan de eigenaren geretourneerd.

17-04-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Rabobank EH heeft rechtsgeldig zekerheden verkregen ten aanzien van de inventaris, voorraden en debiteuren. De Rabobank is op de hoogte van het feit dat de curator de bodemzaken van failliet (inventaris) met een beroep op artikel 57 Fw heeft verkocht. De overige met pandrecht belaste activa worden door de Rabobank uitgewonnen. ABN heeft een persoonlijke borgstelling van de bestuurder van failliet verkregen ad € 40.000,-.

17-04-2018



De Rabobank heeft een pandrecht op de vorderingen van failliet en heeft medegedeeld zelfstandig over te gaan tot inning van de openstaande vorderingen. De curator is door de Rabobank bericht dat incasso van de debiteuren (peildatum 5-9-2016) vooralsnog geen resultaat heeft opgeleverd en dat de Rabobank in samenspraak met de bestuurder van failliet tracht alsnog de openstaande vorderingen te incasseren.

De curator wacht verdere berichten van de Rabobank af.

Het pandrecht van de Rabobank strekt zich eveneens uit over de voorraad doch deze bestond feitelijk alleen uit briefpapier en is als afval verwijderd.

De bank heeft in het kader met de discussie met de debiteur Breedveld dienaangaande afstand van haar pandrecht gedaan. Thans vallen de opbrengsten aangaande debiteur Breedveld onbelast in de boedel.

18-07-2018



De Rabobank heeft een pandrecht op de debiteuren van failliet (circa € 12.000 aan debiteuren naast de discussie met mr. Van Gorp). De Rabobank is door de curator telkenmale gevraagd naar de stand van zaken doch een reactie bleef uit. Telefonische navraag leert de curator dat een reactie is uitgebleven wegens personele wisselingen binnen de bank. Aangezien Rabobank nu bijna 3 jaar de tijd heeft gehad om de debiteuren van failliet te incasseren en niets is vernomen, is door de curator besloten een termijn ex artikel 58 Fw in te stellen. Indien in 2018 de debiteurenincasso niet door Rabobank is afgerond, zal de curator aanvang 2019 de debiteurenincasso ter hand nemen.

22-10-2018



5.4 Separatistenpositie

Zie 5.3 t.a.v. de Rabobank.

17-04-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Zie 3.5.

17-04-2018



5.6 Retentierechten

Vooralsnog onbekend.

17-04-2018



Niet aangetroffen.

5.7 Reclamerechten

Vooralsnog onbekend.

17-04-2018



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Stand van zaken omtrent debiteurenincasso periodiek opvragen bij de pandhouder.

17-04-2018



Reactie Rabobank inzake termijn ex art 58 Fw afwachten. Indien geen reactie, per aanvang 2019 debiteurenincasso ter hand nemen.

22-10-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

NVT

17-04-2018



6.2 Financiële verslaglegging

NVt

17-04-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

NVT

17-04-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Met de verkoop van het klantenbestand tracht de koper een doorstart te realiseren. Koper is voornemens een aantal (ex-) werknemers van failliet een tijdelijk arbeidscontract aan te bieden. De curator heeft dienaangaande geen bezwaren.

17-04-2018



6.5 Verantwoording

NVt

17-04-2018



6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

NVT

17-04-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De digitale administratie van failliet is onderzocht. Thans komt de curator tot de voorlopige

17-04-2018



conclusie dat de vermogenstoestand (rechten en plichten) van failliet per datum faillissement niet dan wel onvoldoende is vast te stellen op basis van de (digitale) administratie van failliet.

Een voorbeeld hiervan is de grootboekkaart 'Kruisposten' waar zeer substantiële bedragen zijn geboekt zonder enige omschrijving en aldus niet te herleiden voor de curator. De

bestuurder van failliet is verzocht inzicht te verschaffen. Voorts verwijst de curator naar de

paragraaf debiteuren omtrent de lening(en) aan derde(n) die niet op schrift zijn gesteld en

aldus niet aanwezig zijn in de fysieke administratie. De rechten en plichten aangaande de

voornoemde lening(en), behoudens de verschuldigde hoofdsom, zijn niet voor de curator

gekend. Op basis hiervan moet worden vastgesteld dat de fysieke administratie evenmin

voldoet aan de eisen van artikel 2:10 BW.

De door de bestuurder van failliet aangeleverde fysieke administratie dient in de komende

verslagperiode(n) nog verder door de curator te worden getoetst.

De door de bestuurder van failliet aangeleverde fysieke administratie alsmede de digitale

administratie is door de curator getoetst.

De bevindingen van de curator leiden tot het standpunt dat de bestuurder van failliet niet heeft voldaan aan de boekhoudplicht (ex artikel 2:10BW).

De bestuurder van failliet heeft naar mening van de curator willens en wetens de voor de

opdrachtgevers geïncasseerde bedragen niet gesepareerd op een derdengelden-

/kwaliteitsrekening doch deze gelden, zonder toestemming van de opdrachtgevers, gebruikt voor de bedrijfsvoering van de onderneming van failliet. De

bestuurder van failliet heeft tegenover de curator en diens kantoorgenoot verklaard dat hij in 2012 eigenlijk al wist dat de onderneming niet te redden was doch de bestuurder van failliet hoopte op betere tijden.

Thans is voor bijna € 250.000 aan geïncasseerde gelden van debiteuren van opdrachtgevers

door het bestuur van failliet aangewend voor de onderneming van failliet.

Het merendeel ging op aan lonen van het personeel en onttrekkingen door de bestuurder.

De curator is van mening dat het voorgaande diefstal/verduistering van gelden omvat.

De bestuurder heeft naar mening van de curator nog een R/C schuld aan failliet van ruim €

77.000,-.

Onderzoek naar de administratie van failliet leert aanzienlijke bedragen zijn vermeld in de

grootboekkaart "Kruisposten" welke niet voor de curator zijn te herleiden. Van de bestuurder

van failliet is dienaangaande geen duidelijk verkregen.

De bestuurder van failliet is van mening dat hij geen schuld heeft aan failliet

doch een
vordering op failliet zou hebben. Het verzoek zijdens de curator om dit
standpunt te
onderbouwen is tot op heden onbeantwoord gebleven.

Verder wordt geconstateerd dat de jaarrekeningen niet aansluiten en er
onverklaarbare
verschuivingen van posten plaatsvinden.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen zijn tot en met boekjaar 2013 tijdig gedeponeerd. Voor
zover de curator
bekend is de jaarrekening 2014 niet opgesteld c.q. vastgesteld.

17-04-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

NVT

17-04-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verjaard.

17-04-2018



Naar de volstortingsplicht wordt geen onderzoek verricht, aangezien de
vennootschap in 1992
is opgericht. De rechtsovereenkomst tot nakoming tot volstorting is verjaard (HR
17-10-2003, NJ
2004, 282).

7.5 Onbehoorlijk bestuur

17-04-2018

7.5 Onbehoorlijk bestuur

 7

Ja

De onderneming van failliet hield ten behoeve van de in naam van de opdrachtgevers geïncasseerde bedragen geen derdengeldenrekening aan. De geïncasseerde bedragen werden vermengd met het vermogen van failliet en gebruikt voor/door de onderneming van failliet en/of ten behoeve de bestuurder van failliet en derden (R/C vordering alsmede leningen aan derden).

In totaal is een bedrag van afgerond € 245.000 wel geïncasseerd door failliet doch nimmer uitgekeerd aan de opdrachtgevers. De curator is vooralsnog van mening dat de bestuurder van failliet dienaangaande een persoonlijk ernstig verwijt kan worden gemaakt.

De curator is op basis van zijn bevindingen tot op heden van mening dat de bestuurder van failliet zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en dat deze onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

De bestuurder van failliet is door de curator aansprakelijk gesteld voor het tekort in het faillissement, vooralsnog begroot op € 1.836.926,54 zijnde de per 31 mei 2016 ter verificatie ingediende vorderingen exclusief boedelkosten. Het voornoemde bedrag is een veelvoud van het bedrag ad € 400.000,- dat de bestuurder van failliet bij de aanvraag van het eigen faillissement als schuldenlast van failliet kenbaar heeft gemaakt.

Thans is gebleken dat de bestuurder van failliet geen verhaal biedt. De curator zal overgaan tot fraudemelding c.q. aangifte.

De curator heeft nog niet de gelegenheid gehad om over te gaan tot een fraudemelding c.q. aangifte. De komende verslagperiode zal dit alsnog gaan gebeuren.

Thans heeft de curator een afspraak gemaakt bij de Politie voor het doen van aangifte jegens de bestuurder van failliet welke de komende verslagperiode zal plaatsvinden.

Verslag nr. 8 - 16 oktober 2017:

De curator heeft melding gedaan van verduistering bij de FIOD. Het betreft o.a. het onrechtmatig gebruik van gelden van derden door (de bestuurder van) failliet.

Verslag nr. 10 - 2 april 2018:

De voornoemde melding is door de FIOD in behandeling genomen. De curator wacht verdere berichtgeving van de FIOD af.

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

17-04-2018



In onderzoek

Mogelijkerwijs heeft de bestuurder van failliet gelden van failliet via een dubieuze leenconstructie weggesluisd naar een derde vennootschap onder het mom van leningen aan derden doch een leenovereenkomst is niet aangetroffen in de administratie van failliet en de bestuurder van failliet heeft het ontbreken van een schriftelijke leenovereenkomst bevestigd. Het gaat om een bedrag van € 35.000,-.

De gestelde geldlener is door de curator aangeschreven doch een reactie is uitgebleven. Een eerste onderzoek lijkt er op te wijzen dat bij de geldlener geen verhaal voorhanden is. vooralsnog afgerond.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- Onderzoek fysieke administratie.
- Onderzoek Paulianeus handelen.

17-04-2018



Het verhalen van het faillissementstekort op bestuurder.
Het doen van aangifte van faillissementsfraude c.q. (medeplegen van) verduistering van gelden van derden jegens de bestuurder van failliet.

Het doen van melding van faillissementsfraude c.q. aangifte.

Verslag nr. 9 - 9 januari 2018:

Thans is de bevestiging van ontvangst van de melding van faillissementsfraude verkregen.

De curator wacht eventuele verdere berichtgeving van de FIOD af.

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 26.869,37

17-04-2018



Salaris curator: P.M.

UWV: € 26.596,34

ClaimsAgent B.V.: € 257,13

verhuurder ex art. 39 Fw: P.M.

Vooruitbetaalde KvK kosten kantoor curator: € 15,90

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 75.321,00

17-04-2018



8.3 Pref. vord. UWV

€ 4.978,25

17-04-2018



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 46.527,59

17-04-2018

Coöperatieve Rabobank Enschede-Haaksbergen



8.5 Aantal concurrente crediteuren

80

17-04-2018



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.710.862,43

17-04-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.

17-04-2018



Afhankelijk van de verhaalsmogelijkheden bij de bestuurder.
Indien geen verhaal voorhanden, zal het faillissement noodgedwongen moeten worden opgeheven wegens de toestand van de boedel.

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator heeft de bij hem bekende crediteuren in kennis gesteld van het faillissement en verzocht de vordering in te dienen.

17-04-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Vooralsnog niet aan de orde.

17-04-2018



9.2 Aard procedures

NVT

17-04-2018



9.3 Stand procedures

NVT

17-04-2018



9.4 Werkzaamheden procedures

NVT

17-04-2018



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- Rechtmatigheidsonderzoek (vooralsnog afgerond behoudens fraudemelding en behandeling ervan);
- Inventarisatie schulden;
- Inning zekerheden door pandhouder inventariseren.
- Het rechtmatigheidsonderzoek is vooralsnog afgerond.
- De stand van zaken omtrent de debiteurenincasso door de Rabobank wordt periodiek opgevraagd.
- Discussie mr. Van Gurp, deurwaarder voortzetten/afroden.

17-04-2018



Verslag nr. 8 - 16 oktober 2017:

- Afwachten ontvangst en bestuderen van stukken te verkrijgen van mr. van Gurp.
- Afwachten mededelingen FIOD omtrent melding van verduistering.

Verslag nr. 9 - 9 januari 2018:

- Afwachten bericht van mr. Van Gurp
- FIOD mededelingen?

Verslag nr. 10 - 2 april 2018:

- Afwachten bericht van mr. Van Gurp
- FIOD vervolgacties?

- Rechtmatigheidsonderzoek (vooralsnog afgerond behoudens fraudemelding en behandeling ervan);
- Inventarisatie schulden;

22-10-2018



- De stand van zaken omtrent de debiteurenincasso door de Rabobank;
- Discussie mr. Van Gurp voortzetten/afronden.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog onbekend.

17-04-2018



Verslag nr. 9 - 9 januari 2018:

Indien de discussie met de debiteur wordt geschikt op korte termijn (zie paragraaf lopende procedures), kan het faillissement in 2018 worden afgewikkeld. Indien voort procederen is vereist, is de termijn van afwikkeling afhankelijk van de voornoemde rechtsgang (mogelijkerwijs eind 2018-2019).

Verslag nr. 10 - 2 april 2018:

De termijn van afwikkeling zal verder vertraagd worden nu de FIOD heeft bericht de melding van de curator inzake de heer Vos in behandeling te nemen. Voorts werkt de discussie met mr. Van Gurp en zijn client eveneens vertragend.

10.3 Indiening volgend verslag

17-1-2018

22-10-2018



10.4 Werkzaamheden overig

Zie plan van aanpak.

17-04-2018



Bijlagen

Bijlagen