

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

## Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	13-07-2021
Insolventienummer	F.08/20/147
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000146408:F001
Datum uitspraak	23-06-2020

R-C	mr. A.H. Margadant
Curator	mr J.W. Both

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Juris-dictie BV 13-07-2020  
 1

### Gegevens onderneming

Juris-dictie BV. 13-07-2020  
 1

### Activiteiten onderneming

Incassobureau. 13-07-2020  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 84.394,00		
2017	€ 101.076,00		
2018	€ 96.534,00		

## Toelichting financiële gegevens

Winst en verlies  
2017 - € 971  
2018 € 4.572  
2019 € 3.633 (-/+)

13-07-2020

 1

Balanstotaal

2017 € 141.416  
2018 € 90.938  
2019 ?

Cijfers 2019 zijn voorlopig, door de curator afgeleid uit een proef- en saldbalans. Cijfers 2017 en 2018 zijn afgeleid uit op papier van de boekhouder opgemaakte jaarrekeningen.

## Gemiddeld aantal personeelsleden

0

13-07-2020

 1

### Toelichting

0.

Sinds geruime tijd naar de curator van dga begreep.

## Boedelsaldo

### Toelichting

Nihil, saldo bankrekening onderweg.

13-07-2020

 1

€ 6.196,51

19-10-2020

 2

### Toelichting

Saldo per 24 september 2020.

€ 8.249,77

26-01-2021

 3

€ 8.249,77

05-05-2021

 4


€ 8.249,77

**13-07-2021**

 5


## Verslagperiode

**van**  
23-6-2020

13-07-2020  
 1


**t/m**  
10-7-2020

**van**  
11-7-2020

19-10-2020  
 2


**t/m**  
11-10-2020

**van**  
12-10-2020

26-01-2021  
 3

**t/m**  
15-1-2021

**van**  
16-1-2021

05-05-2021  
 4

**t/m**  
30-4-2021

**van**  
1-5-2021

**13-07-2021**  
 5

**t/m**  
12-7-2021

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	13 uur 45 min
2	15 uur 5 min
3	7 uur 40 min
4	7 uur 15 min
5	17 uur 45 min
<b>totaal</b>	61 uur 30 min

## Toelichting bestede uren

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder van de vennootschap is De Distelvink Zwolle BV, KvK 04070211, van wie enig aandeelhouder en bestuurder is mevrouw K.E. Chardon. Een en ander sinds september 2003. Chardon gaf leiding aan de onderneming, naar de curator heeft begrepen vanaf ongeveer 2005 geheel alleen. In 2003 is Chardon een samenwerking aangegaan met de heer Ronald Haak die volgens Chardon daarna privébelangen bleek te behartigen en niet het ondernemersbelang. De samenwerking is volgens dga toen verbroken als ook de affectieve relatie. Dga geeft aan sindsdien bezig te zijn geweest binnen de vennootschap met het wegwerken van de door genoemde oud compagnon veroorzaakte schade.

13-07-2020

 1

## 1.2 Lopende procedures

Niet bekend.

13-07-2020

 1

## 1.3 Verzekeringen

Niet bekend.

13-07-2020

 1

## 1.4 Huur

Volgens dga geen sprake van.

13-07-2020

 1

## 1.5 Oorzaak faillissement

Dga heeft de curator te kennen gegeven dat de oorzaak van het faillissement gevonden dient te worden in een combinatie van de hierboven in 1.1 gememoreerde omstandigheid met tegenvallende resultaten in incasso-opdrachten, in een neergaande markt, met slechter wordende marges. De curator doet hier verder onderzoek naar.

13-07-2020

 1

In de verslagperiode is de curator niet tegen andere mogelijke oorzaken van het faillissement gekomen dan die welke hierboven zijn opgetekend uit de mond van bestuurder.

26-01-2021

 3

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden**

0

13-07-2020

 1

**Toelichting**

0

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Toelichting**

0

13-07-2020

 1

Dga geeft aan dat voorheen wel personeel in loondienst is geweest tot wel 9 mensen, inclusief haarzelf en dat zij zelf vanaf het begin is verloond via eerder genoemde persoonlijke holding.

### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
n.v.t.			
<b>totaal</b>	€ 0,00		€ 0,00

**Toelichting onroerende zaken**

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

## **Toelichting bedrijfsmiddelen**

Volgens dga heeft de vennootschap geen bedrijfsmiddelen, met uitzondering van een laptop, twee monitoren en een vaste telefoon, met een minimale verkoopwaarde.

13-07-2020

 1

Dga zal op verzoek van de curator deze minimale zaken via Marktplaats proberen te slijten.

De roerende zaken van de vennootschap blijken geen verkoopwaarde te hebben.

05-05-2021

 4

### **3.4 Bodemvoorrecht fiscus**

Volgens de curator niet van toepassing nu genoemde minimale zaken ten tijde van het uitspreken van het faillissement niet op de bodem van de vennootschap stonden, maar door dga waren meegenomen naar haar tijdelijke verblijfplaats elders in het land.

13-07-2020

 1

### **3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen**

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

## Toelichting voorraden / onderhanden werk

De vennootschap heeft geen voorraden. De vennootschap heeft volgens dga de onderneming in actieve zin gestaakt eind april 2020. Alle relaties waaronder de klanten en de debiteuren van de klanten zouden zijn aangeschreven. Incasso-opdrachten zouden zijn teruggegeven en eindafrekeningen zijn opgesteld. De curator heeft dus volgens bestuurder geen lopende incassoportefeuille aangetroffen. Het lijkt erop dat dit juist is.

13-07-2020

 1

In de verslagperiode heeft de curator met een aantal klanten en debiteuren van klanten contact gehad. Betrokkenen geven aan niet bekend te zijn met de mening van eind april 2020 van bestuurder en daardoor als debiteur ook na faillissementsdatum nog betalingen aan de vennootschap gedaan te hebben. De curator kan niet goed nagaan of het klopt dat betrokkenen de mailing niet hebben gehad. Een belangrijk deel in ieder geval kennelijk wel want de betalingsstroom richting de vennootschap hield op en is intussen voor zover de curator overziet ook geheel gestopt.

26-01-2021

 3

In het vorige verslag staat in de derde regel 'mening'. Dat moet zijn 'mededeling'. In de verslagperiode heeft de curator nog eens bij dga navraag gedaan naar de verzending per e-mail van de mededeling eind april 2020 aan alle klanten en debiteuren van klanten. Dga heeft de curator wederom de bevestiging gegeven dat in het geautomatiseerde systeem alle actuele relaties medegedeeld zijn dat het incassobedrijf de activiteiten met onmiddellijke ingang staakte en de curator heeft ook een voorbeeldbrief hiervan gekregen. Doordat het geautomatiseerde systeem is losgekoppeld, is geen uitdraai te produceren van de geadresseerden. In de verslagperiode zijn geen bijschrijvingen door debiteuren van klanten gedaan op de bankrekening van het incassobedrijf. De curator heeft tijdig zorg gedragen voor opheffing van de rekening. Wel heeft de curator nog een behoorlijk aantal relaties vervolgens schriftelijk of telefonisch te woord moeten staan, omdat met name schuldhulporganisaties de curator vragen waar betalingen gedaan moeten worden. De curator heeft in voorkomend geval passende antwoorden gegeven.

05-05-2021

 4

Ook in de verslagperiode hebben nog relatief veel debiteuren van voormalige klanten van het failliete incassobureau contact gelegd, met de vraag waar betalingen aan moeten worden gedaan. De curator verwijst de schuldhulpverleners naar de originele dienstverlener nu de incasso-opdrachten zijn beëindigd.

13-07-2021

 5

## 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

### 3.8 Andere activa

## Toelichting andere activa

Rabobank meldt een positief aan de boedel af te dragen saldo van € 3.238,99. Vanaf datum faillissement 0.00 uur komen nog bijschrijvingen binnen, per 24 juni 2020 is het saldo totaal € 3.382,80. De curator heeft intussen zoveel mogelijk debiteuren van klanten (dus de onder de reikwijdte van incasso-opdrachten door met name particulieren aan de vennootschap betaalde bedragen) aangeschreven om niet langer aan de failliete vennootschap te betalen nu de curator binnenkomende bedragen aan het boedelactief dient toe te voegen. De curator sluit niet uit dat nog enige tijd overigens naar verwachting relatief kleine bedragen binnenkomen. Voorts heeft PostNL een terugbetaling borg ad € 1.045 in het vooruitzicht gesteld. Deze bedragen moeten nog bij de boedel binnenkomen.

13-07-2020

 1

Dga geeft aan en uit jaarrekening 2018 volgt dat de persoonlijke holding De Distelvink Zwolle BV een schuld heeft aan de vennootschap ten bedrage van € 109.927 per ultimo 2017 en € 88.065 per ultimo 2018. Per ultimo 2019 is dat conform de concept proef- / saldibalans € 74.274. De curator doet naar het ontstaan van deze intercompany-relatie onderzoek. De mogelijkheid bestaat dat de persoonlijke holding ook in staat van faillissement moet worden verklaard. Voorshands kom ik tot de conclusie dat dit als zodanig niet in het belang is van de gezamenlijke crediteuren van de vennootschap.

Dga heeft de curator aangegeven dat de genoemde schuld van holding De Distelvink Zwolle BV aan de vennootschap verband houdt met onrechtmatige onttrekkingen die de voormalige partner van dga ten laste van de vennootschap zou hebben uitgevoerd. Deze onttrekkingen waren volgens dga niet te verhalen. Daarom is het bedrag in rekening-courant met de persoonlijke holding geboekt. Dga heeft de curator aangegeven na te denken over een inbetalinggeving ten behoeve van de boedel, maar dat de waarde daarvan niet in de buurt zal komen van het blijkens de boeken door de holding verschuldigde bedrag. Dga heeft na afloop van de onderhavige verslagperiode jaarrekeningen van de holding toegezonden. Deze moet de curator nog beoordelen.

19-10-2020

 2

In de verslagperiode heeft bestuurder met de curator vastgesteld dat de niet failliete holding De Distelvink Zwolle BV inderdaad een aanzienlijk bedrag aan de vennootschap is verschuldigd. De holding is niet in staat ook maar een deel hiervan te voldoen, naar eigen opgaaf en naar inschatting van de curator aan de hand van de ter beschikking staande informatie en documentatie. Het betreft dus een waardeloze vordering op de holding. Zie hieronder 7.5.

26-01-2021

 3

In de verslagperiode heeft de curator overleg onderhouden met dga. Dga heeft kenbaar gemaakt in privé een deel te willen betalen van de vordering van de vennootschap op De Distelvink Zwolle BV, maar enerzijds geen inkomen en anderzijds geen voor snelle liquidatie vatbaar vermogen te hebben, terwijl dat vermogen wellicht ook relatief gering is. De curator is in overleg om hier een passende oplossing voor af te spreken.

05-05-2021

 4

In de verslagperiode heeft de curator onderzoek gedaan naar de inkomens- en vermogenspositie van bestuurder, actueel en in de afgelopen drie jaar. De curator heeft bestuurder hier nog nadere vragen over gesteld waarop nog antwoord moet volgen. Afhankelijk van de uitkomst hiervan verwacht de curator een schikking met bestuurder te gaan bereiken, gebaseerd op de maximale draagkracht.

13-07-2021

 5



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

Volgens dga heeft de vennootschap geen te innen debiteuren. Bestuurder heeft eind april 2020 de onderneming gestaakt, en per klant / debiteur een (verzamel)afrekening / factuur opgesteld. Daaruit vloeit iedere keer voort dat de klant per saldo aanspraak heeft op uitkering vanuit de vennootschap, dus debiteuren blijken crediteuren. De vennootschap heeft in de incassodossiers gelden ontvangen van de debiteuren van de klanten van de vennootschap, maar heeft door gebrek aan liquiditeiten geen gelegenheid gehad om uitbetalingen te doen. De curator doet hiernaar onderzoek.

13-07-2020



Debiteuren van klanten blijken nog met enige regelmaat na datum faillissement crediteringen te plegen op de eigen bankrekening van de vennootschap, ondanks de diverse berichten om dat niet meer te doen aangezien te betalen bedragen aan het boedelactief moeten worden toegevoegd. De curator hoopt dat debiteuren niet langer betalen. Het gaat tot nu toe om relatief kleine bedragen. De curator ziet geen mogelijkheid om op een kostenefficiënte wijze deze bedragen te alloceren, dus voegt hij deze toe aan het boedelactief. Een eventuele terugbetaling op grond van een eventueel vast te stellen kennelijke vergissing, en daar lijkt de curator geen sprake van, is niet in verhouding tot een gebruikelijke boedelbijdrage. De curator maakt dit aan klagende debiteuren van klanten ook duidelijk.

19-10-2020



Zie hierboven nog onder 3.6.

26-01-2021



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

**Toelichting vordering van bank(en)**  
n.v.t., er is een positief saldo.

13-07-2020

 1

### 5.2 Leasecontracten

Volgens dga n.v.t.

13-07-2020

 1

### 5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

13-07-2020

 1

### 5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

13-07-2020

 1

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

13-07-2020

 1

### 5.6 Retentierechten

n.v.t.

13-07-2020

 1

### 5.7 Reclamerechten

n.v.t.

13-07-2020

 1

### 5.8 Boedelbijdragen

### 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

De curator heeft geen lopende onderneming aangetroffen, dus is geen sprake van een mogelijkheid tot voortzetten.

13-07-2020



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

De curator heeft een enkel contact gehad om de mogelijkheid te onderzoeken om de klantenportefeuille / onderneming toch nog overgenomen te krijgen en daarvoor enige baat te realiseren, maar dit lijkt voorshands niet te lukken. De curator loopt ook aan tegen bijvoorbeeld de grenzen die de wet stelt met de AVG.

13-07-2020



#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

Voorshands komt de curator tot de conclusie dat op zich is voldaan aan de boekhoudplicht. Jaarrekeningen en kolommenbalansen zijn aangeleverd. Volgens dga werd door haar de boekhouding online in Exact bijgehouden. Inloggegevens zijn uitgewisseld. De vraag is of de curator daar actueel in kan. Het is dga bekend dat zij toegang voor de curator dient te ontsluiten en ontsloten te houden.

13-07-2020



## 7.2 Depot jaarrekeningen

Volgens dga is jaarrekening 2017 gedeponeed 5 november 2018 en jaarrekening 2018 8 november 2019. Dit laatste blijkt uit het uittreksel KvK. De curator doet nog onderzoek naar depot jaarrekening 2016.

13-07-2020

 1

Voorshands loopt de curator niet aan tegen incorrect bestuur. Bestuurder heeft als de curator het goed overziet tijdig geprobeerd de tering naar de nering te zetten. Er moest eerder afscheid worden genomen van personeel. De transitievergoedingen konden eigenlijk niet betaald worden, maar zijn toch betaald, met gebruikmaking van de cashflow. Consequentie daarvan is uiteindelijk wel dat klanten minder of niet uitbetaald kregen, hetgeen de vennootschap wel voor hen had geïnd bij de debiteuren van de klanten. Toen dit onhoudbaar werd, heeft bestuurder besloten de onderneming te staken en aan te sturen op liquidatie.

19-10-2020

 2

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t. in verband met omvang van vennootschap.

13-07-2020

 1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Is niet relevant gelet op de oprichtingsdatum van de vennootschap 2003.

13-07-2020

 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Dit onderwerp heeft de aandacht van de curator. De curator zal in de nieuwe verslagperiode gelegenheid hebben onderzoek te doen naar het reilen en zeilen en de handelwijze van de bestuurder.

13-07-2020



### Toelichting

In de verslagperiode heeft de curator bestuurder een aantal vragen gesteld, waaronder met betrekking tot de afwezigheid van een rekening derdengelden, waardoor debiteurenincasso ten behoeve van de klanten via het vermogen van het incassobedrijf liepen. De vraag komt dan boven in hoeverre zo'n administratieve afwikkeling gepast is en in hoeverre de bestuurder van de vennootschap de belangen van de klanten goed heeft geborgd. Bestuurder geeft hierop te kennen dat de klanten veelal concreet beseften dat niet werd gewerkt met een rekening derdengelden via een aparte stichting.

26-01-2021



Verder heeft de curator met bestuurder stil gestaan bij de achtergrond van de vordering in rekening-courant van de vennootschap op de holding De Distelvink Zwolle BV en de vraag naar verhaalbaarheid. Bestuurder heeft toegezegd vanuit privé nog naarstig op zoek te gaan naar een aflosmogelijkheid. De curator is hierin niet op voorhand gerustgesteld, maar er bestaat voldoende vertrouwen in de bestuurder dat zij haar best doet in dit verband. Voor zover de curator nu aan de hand van weliswaar beperkte informatie en documentatie begrijpt is de onmogelijkheid binnen De Distelvink Zwolle BV om de vordering van Jurisdictie BV te betalen geen onderdeel van wanbestuur van bestuurder. Ook overigens heeft genoemde holding geen te liquideren vermogen, zodat een formele staat van insolventie van de holding niet geïndiceerd lijkt.

### Toelichting

Zie 8.3.

05-05-2021



### Toelichting

In het vorige verslag stond een verkeerde verwijzing. Daar stond een verwijzing naar 8.3. Dit had moeten zijn 3.8.

13-07-2021



## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

Zie 7.5.

13-07-2020



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

# 8. Crediteuren

## 8.1 Boedelvorderingen

**Toelichting**

nnb

13-07-2020

 1**Toelichting**

Vanaf datum faillissement hebben meerdere debiteuren van klanten betalingen gedaan aan de bankrekening van de vennootschap. De curator heeft deze bedragen als te doen gebruikelijk aan het boedelactief toegevoegd. De curator houdt er rekening mee dat betreffende betrokkenen een vordering hebben uit hoofde van onverschuldigde betaling, die onder omstandigheden kwalificeren als concurrente boedelvordering. Geen der betrokkenen heeft deze vordering als zodanig ingediend. De curator zal dit in de gaten houden, maar bij de huidige stand van de boedel is het niet opportuun om hier veel aandacht aan te besteden. Gelet op de slechte verhaalspositie bij holding / bestuurder moeten de betreffende betrokkenen er aldus van uitgaan dat geen terugbetaling zal plaatsvinden. Dit houdt ook verband met de niet in redelijkheid voor de boedel te komen uitzoekwerkzaamheden. Het gaat in alle gevallen steeds om relatief geringe bedragen van een paar euro of een paar tientjes, of misschien net iets meer. De curator dient de betreffende betalingen dan wellicht weliswaar te kwalificeren als onverschuldigde betaling, maar de in rekening te brengen boedelbijdragen om het allemaal per geval uit te zoeken zullen veelal hoger zijn dan het binnen de boedel ontvangen bedrag.

05-05-2021

 4**8.2 Pref. vord. van de fiscus****Toelichting**

nnb

13-07-2020

 1**Toelichting**

nnb

05-05-2021

 4**8.3 Pref. vord. UWV****Toelichting**

Naar verwachting nihil.

13-07-2020

 1**8.4 Andere pref. crediteuren****Toelichting**

nnb

13-07-2020

 1

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

<b>Toelichting</b>	13-07-2020
nmb	 1
16	19-10-2020
	 2
18	26-01-2021
	 3
<b>Toelichting</b>	05-05-2021
18	 4

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

<b>Toelichting</b>	13-07-2020
nmb	 1
€ 17.892,45	19-10-2020
	 2
€ 19.690,31	26-01-2021
	 3
€ 19.714,11	05-05-2021
	 4

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nmb	13-07-2020
	 1
nmb	19-10-2020
	 2

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

13-07-2020

 1

n.v.t.

19-10-2020

 2

### 9.2 Aard procedures

### 9.3 Stand procedures

### 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Waar nodig begeleiden afwikkeling incasso-opdrachten met klanten, waar nodig informeren van debiteuren van de klanten.

13-07-2020

 1

Regulier curatorenonderzoek ten aanzien van de oorzaak van het faillissement, de handelwijze van bestuurder, etc.

Afronden alloceren binnenkomende bedragen.

19-10-2020

 2

Kort informeren van klanten en debiteuren van klanten over de gevolgen van het faillissement.

Onderzoek naar de verhaalspositie van de persoonlijke holding en het handelen van de bestuurder.

Verder regulier onderzoek naar de gang van zaken en overleg over verhaalbaarheid van de in 3.8 genoemde vordering op de holding.


26-01-2021

 3

Afronden regulier onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid c.a. als ook waar mogelijk het treffen van een schikking met bestuurder ter zake de vordering op de holding.

05-05-2021

 4

 Afronden overleg met bestuurder.

**13-07-2021**

 **5**



## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nmb

13-07-2020

 1

De curator gaat ervan uit dat het faillissement Q1 van 2021 zal kunnen worden afgewikkeld.

19-10-2020

 2

De curator gaat ervan uit dat het faillissement alsnog binnen afzienbare tijd zal kunnen worden afgewikkeld.

05-05-2021

 4

Naar verwachting Q4 2021.

**13-07-2021**

 5

## 10.3 Indiening volgend verslag

13-10-2021

**13-07-2021**

 5

## 10.4 Werkzaamheden overig

## Bijlagen

---

### Bijlagen