

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

## Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	17-06-2022
Insolventienummer	F.08/22/62
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000234154:F001
Datum uitspraak	17-05-2022

R-C	mr. A.H. Margadant
Curator	mr J. Scholtens

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

EU Car Trading B.V. h.o.d.n. AutoGarantPlan

17-06-2022



### Gegevens onderneming

EU Car Trading B.V. tevens handelende onder de naam AutoGarantPlan (EU CT) is statutair gevestigd te gemeente Steenwijkerland en kantoorhoudende aan de Pieter Mastebroekweg 2 te Meppel (KvK-nummer: 66399645).

17-06-2022



### Activiteiten onderneming

Volgens het handelsregister:  
SBI-code: 45112 - Handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's (geen import van nieuwe).

17-06-2022



De activiteiten van EU CT zouden hoofdzakelijk de in- en verkoop van campers hebben betroffen. Daarnaast hield EU CT zich bezig met de (online) handel in camper-onderdelen en -accessoires.

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018			€ 551.020,00
2019			€ 165.157,00
2020			€ 44.262,00

## Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens zijn gebaseerd op basis van de gedeponeerde jaarrekeningen van EU CT. De curator heeft aan de feitelijk leidinggevende gevraagd om de ontbrekende financiële gegevens te verstrekken.

17-06-2022



1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

0

17-06-2022



1

## Boedelsaldo

€ 28.150,00

17-06-2022



1

## Verslagperiode

van

17-5-2022

t/m

10-6-2022

17-06-2022



1

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	40 uur 54 min
---	---------------

<b>totaal</b>	40 uur 54 min
---------------	---------------

## Toelichting bestede uren

# 1. Inventarisatie

## 1.1 Directie en organisatie

Enig bestuurder en aandeelhouder van EU CT is Bodi Holding B.V. Enig aandeelhouder en bestuurder van Bodi Holding B.V. is een (aan de curator bekende) natuurlijk persoon (de Bestuurder).

17-06-2022



1

De Bestuurder heeft laten weten dat zij niet betrokken was bij de dagelijkse activiteiten van EU CT. Volgens haar bepaalde haar ex-echtgenoot (de Feitelijk Beleidsbepaler) het beleid binnen EU CT. De curator heeft ook contact met de Feitelijk Beleidsbepaler. De curator zal nog onderzoeken in hoeverre een dergelijke constructie toelaatbaar is.

## 1.2 Lopende procedures

Er is voor zover de curator bekend geen sprake van lopende procedures.

17-06-2022



## 1.3 Verzekeringen

EU CT beschikt over de volgende verzekeringen:

- collectieve cascoverzekering
- inventaris-/goederenverzekering
- WA-verzekering.

17-06-2022



De curator heeft in overleg met de partij die een pandrecht pretendeert de WA-verzekering tot 1 juli 2022 voortgezet. De partij die het pandrecht pretendeert heeft de maandelijkse premie voldaan. De andere verzekeringen zijn door de verzekeraar per 1 juni 2022 geroyeerd.

## 1.4 Huur

EU CT huurt een bedrijfs- en kantoorruimte aan de Setheweg 9A te Meppel. Volgens de Feitelijk Beleidsbepaler was de huur al per 1 augustus 2022 opgezegd. De curator heeft zekerheidshalve de huurovereenkomst opgezegd met inachtneming van de kortst mogelijke wettelijke opzegtermijn. De verhuurder heeft vervolgens bevestigd dat de huurovereenkomst wegens de eerdere opzegging per 1 augustus 2022 zal eindigen.

17-06-2022



EU CT beschikt daarnaast over een kantoorruimte in een bedrijfspand aan de Pieter Mastebroekweg 2 te Meppel. Volgens de Feitelijk Beleidsbepaler hoeft EU CT daarvoor geen huur te betalen in verband met synergieafspraken. Er zou ook geen (schriftelijke) huurovereenkomst bestaan. Om eventuele discussies met de eigenaar van het bedrijfspand te voorkomen, heeft de curator ook deze (eventuele) huurovereenkomst opgezegd met inachtneming van de kortst mogelijke wettelijke opzegtermijn.

## 1.5 Oorzaak faillissement

De Bestuurder heeft het volgende verklaard over de oorzaak van het faillissement.

17-06-2022



De Bestuurder was niet betrokken bij de dagelijkse activiteiten van EU CT. De Feitelijk Beleidsbepaler nam de beslissingen en had als enige inzage in de volledige administratie en de financiële gegevens van EU CT. Wanneer dat nodig was (omdat contractuele wederpartijen dat vereisten) dan ondertekende de Bestuurder op verzoek van de Feitelijk Beleidsbepaler wel documenten namens EU CT. Volgens de Bestuurder handelde de Feitelijk Beleidsbepaler geheel naar eigen inzicht zonder dat er overleg werd gepleegd met de Bestuurder.

Deze constructie is ontstaan toen de Bestuurder en de Feitelijk Beleidsbepaler nog met elkaar getrouwd waren. Na een scheiding is de verstandhouding steeds verder verslechterd en is een geschil ontstaan. Onder meer over EU CT. Dit is volgens de Bestuurder dusdanig geëscaleerd dat de Bestuurder niet langer de verantwoordelijkheid wilde dragen voor het handelen en nalaten van de Feitelijk Beleidsbepaler binnen EU CT.

Volgens de Bestuurder (die indirect ook enig aandeelhouder is) was de enige optie om daarin verandering te brengen het aanvragen van het faillissement van EU CT. Het faillissement is op 17 mei 2022 na eigen aangifte uitgesproken.

De curator heeft ook met de Feitelijk Beleidsbepaler gesproken. Volgens hem verkeerde EU CT niet in een toestand dat zij opgehouden heeft te betalen en was de eigen aangifte van het faillissement dus niet noodzakelijk. De curator zal nader onderzoek doen naar de oorzaak van het faillissement en de gehanteerde constructie. Uit het handelsregister blijkt dat de Feitelijk Beleidsbepaler zijn onderneming tot eind 2012 dreef vanuit een eenmanszaak. Hij is toen failliet verklaard. Vervolgens heeft de Bestuurder in januari 2013 een BV opgericht waarvan zij enig aandeelhouder en bestuurder is geworden. Later is deze BV ondergebracht in Bodi Holding B.V. De betreffende BV zou in januari 2019 door middel van een ontbinding zijn geliquideerd.

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden**  
0

17-06-2022



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden**  
0

17-06-2022



### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		Niet van toepassing.
<b>totaal</b>	0	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Volgens de Bestuurder en de Feitelijk Beleidsbepaler zou EU CT niet beschikken over personeel. De Feitelijk Beleidsbepaler heeft aangegeven dat hij in dienst is Bodi Holding B.V.

17-06-2022



## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
<b>totaal</b>	€ 0,00		€ 0,00

### Toelichting onroerende zaken

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

## Toelichting bedrijfsmiddelen

EU CT beschikt over beperkte kantoor- en bedrijfsinventaris, gereedschappen en een vijftal voertuigen (waarvan 1 in sloopstaat). De curator heeft geen campers aangetroffen.

17-06-2022



Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator het voertuig waar de Bestuurder in rijdt verkocht aan de Bestuurder voor een bedrag van € 3.150 inclusief omzetbelasting. Daarbij zijn ook afspraken gemaakt met de partij die een pandrecht pretendeert voor het geval dat dit pandrecht geldig zou blijken te zijn.

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De boedel zal de verkoopopbrengst van de bodemzaken op grond van het bepaalde in artikel 57 lid 3 Fw reserveren in verband met het voorrecht van de fiscus ingevolge artikel 21 lid 2 Invorderingswet. Er zou sprake zijn van een fiscale schuld.

17-06-2022



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Er heeft overleg plaatsgevonden met de Bestuurder en de partij die een pandrecht pretendeert. Daarnaast is op internet onderzoek gedaan naar de waarde van het aan de Bestuurder verkochte voertuig.

17-06-2022



Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator daarnaast overeenstemming bereikt over de verkoop van een voertuig, bedrijfsinventaris, voorraden en goodwill voor een bedrag van € 13.000 exclusief omzetbelasting. Daarbij zijn ook afspraken gemaakt met de partij die een pandrecht pretendeert. De koopovereenkomst dient nog ondertekend te worden en de koopsom is nog niet ontvangen.

De curator zal in de aankomende verslagperiode de overgebleven activa, bestaande uit een tweetal voertuigen, proberen te verkopen. Ook daarover zijn reeds afspraken gemaakt met de partij die een pandrecht pretendeert.

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

EU CT beschikt over een beperkte voorraad. De voorraad zou ontstaan zijn als gevolg van internetverkoop aan consumenten. Deze internetverkoop vonden plaats aan consumenten die soms gebruikmaakten van hun retourrecht.

17-06-2022



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Zie onder 3.5.

17-06-2022



### 3.8 Andere activa

## Toelichting andere activa

De andere activa bestaan uit rechten op domeinnamen, handelsnamen en goodwill.

17-06-2022



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Zie onder 3.5.

17-06-2022



## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

Volgens de Feitelijk Beleidsbepaler zijn er geen debiteuren. De curator zal nog onderzoek doen naar de administratie.

17-06-2022



Volgens de Bestuurder zou er nog een vordering van € 11.500 zijn op de Feitelijk Beleidsbepaler. De curator zal ook dat onderzoeken.

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Niet van toepassing.

17-06-2022



## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 94.183,02

17-06-2022



#### Toelichting vordering van bank(en)

New10 B.V. (een dochteronderneming van ABN Amro Bank N.V.) heeft een krediet verstrekt aan EU CT met een limiet van € 95.000. Het saldo van dit krediet (en daarmee de vordering van New10 B.V.) zou € 94.183,02 bedragen.

Het krediet zou eind 2020 zijn verlengd met een jaar. De curator zal naar die verlenging nog nader onderzoek doen.

Naast een krediet bij New10 B.V. had EU CT een bankrekening bij ABN Amro Bank N.V. Volgens opgave van ABN Amro Bank N.V. is er sprake van een positief saldo van € 36.384,04.

## 5.2 Leasecontracten

Er is volgens de Feitelijk Beleidsbepaler geen sprake van lopende leasecontracten.

17-06-2022



## 5.3 Beschrijving zekerheden

New10 B.V. stelt een pandrecht te hebben op de goederen van EU CT (voertuigen, inventaris, bedrijfsmiddelen, vorderingen en voorraad). Dit pandrecht wordt nog onderzocht. Vooralsnog gaat de curator er echter vanuit dat het rechtsgeldig tot stand is gekomen. De laatste geregistreerde vervolgpanndakte die de curator heeft ontvangen dateert van 5 november 2021 en zou (opnieuw) geregistreerd zijn op 21 april 2022.

17-06-2022



Verder heeft de Bestuurder zich ten opzichte van New10 B.V. borg gesteld voor maximaal € 23.750,00.

## 5.4 Separatistenpositie

De curator doet nog onderzoek naar de separatistenpositie van New10 B.V.

17-06-2022



## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich bij de curator nog geen crediteuren gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud.

17-06-2022



## 5.6 Retentierechten

Er hebben zich bij de curator nog geen crediteuren gemeld met een beroep op een retentierecht.

17-06-2022



## 5.7 Reclamerechten

Er hebben zich bij de curator nog geen crediteuren gemeld met een beroep op een reclamerecht.

17-06-2022



## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

De curator heeft onder voorbehoud van de rechtsgeldigheid van de pandrechten van New10 B.V. met New10 B.V. afgesproken dat de boedel:

1. voor de onderhandse verkoop van het voertuig aan de Bestuurder een boedelbijdrage van 20% over de koopsom exclusief omzetbelasting ontvangt;
2. voor de verkoop van het voertuig, de goodwill, de inventaris en voorraden aan de Feitelijk Beleidsbepaler geen boedelbijdrage ontvangt, omdat daarbij bij vaststelling van de verdeling van de totale koopsom van € 13.000,-- reeds rekening is gehouden;
3. voor de (eventuele) onderhandse verkoop van de overige voertuigen een boedelbijdrage van 20% over de koopsom exclusief omzetbelasting ontvangt.

17-06-2022





## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Correspondentie met New 10 B.V. en ABN Amro Bank N.V., beoordeling rechtsgeldigheid pandrechten.

17-06-2022



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten van EU CT waren voor het faillissement al gestaakt.

17-06-2022



#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

17-06-2022



#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

17-06-2022



### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

17-06-2022



#### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

17-06-2022



#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting

Niet van toepassing.

17-06-2022



## 6.7 Boedelbijdrage

### Toelichting

Niet van toepassing.

17-06-2022



## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

17-06-2022



# 7. Rechtmatigheid

---

## 7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

17-06-2022



## 7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2018 is op 19 juni 2019 gedeponeed. De jaarrekening 2019 is op 23 december 2020 gedeponeed en de jaarrekening 2020 is op 21 oktober 2021 gedeponeed. De Bestuurder betwijfelt of de jaarrekeningen door haar zijn ondertekend en zijn vastgesteld. De curator zal dat nader onderzoeken.

17-06-2022



## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing in verband met de omvang van de onderneming.

17-06-2022



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Gelet op het arrest van de Hoge Raad van 17 oktober 2003 (ECLI:NL:HR:2003:AI0308) en de datum van oprichting is de vordering tot volstorting – voor zover die al zou bestaan omdat niet aan de stortingsplicht is voldaan – verjaard. Het oprichtingskapitaal bedroeg bovendien slechts € 1.000. De curator zal daarom geen nader onderzoek doen naar het volstorten van de aandelen.

17-06-2022



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Ongeveer een maand voor het faillissement heeft de Bestuurder een bedrag van € 25.000 overgemaakt van de rekening van EU CT naar haar privérekening.

Op verzoek van de curator heeft de Bestuurder dit bedrag terugbetaald op de boedelrekening.

17-06-2022



## 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

### Toelichting

De curator zal nog nader onderzoek doen naar eventueel paulianeus handelen.

Uit e-mailcorrespondentie blijkt dat de Feitelijk Beleidsbepaler op enig moment een camper zou hebben overgenomen van EU CT. De curator zal nog onderzoeken wanneer dat is gebeurd en op welke wijze.

17-06-2022



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Correspondentie Bestuurder en Feitelijk Beleidsbepaler.

17-06-2022



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 2.194,40

17-06-2022



### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 24.275,00

17-06-2022



### 8.3 Pref. vord. UWV

### 8.4 Andere pref. crediteuren

### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

5

17-06-2022



### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 95.975,52

17-06-2022



### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

17-06-2022



### 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijving crediteuren en beoordeling ingediende vorderingen.

17-06-2022



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

17-06-2022



### 9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

17-06-2022



### 9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

17-06-2022



### 9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

17-06-2022



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de aankomende verslagperiode bezighouden met (onder andere) de volgende werkzaamheden:

17-06-2022



- afwikkeling verkoop aan Feitelijk Beleidsbepaler (zie onder 3.5)
- verkoop van resterende voertuigen
- starten met het rechtmatigheidsonderzoek met de volgende aandachtspunten:
  - constructie en werkwijze Feitelijk Beleidsbepaler en Bestuurder (zie onder 1.5)
  - aanvraag eigen faillissement (zie onder 1.5)
  - (formaliteiten rondom) jaarrekeningen (zie onder 7.2)
  - verkoop camper (zie onder 7.6)
  - overig / algemeen
- onderzoek verlenging krediet New10 B.V. (zie onder 5.1)
- definitief standpunt innemen ten aanzien van rechtsgeldigheid pandrechten New10 B.V. (zie onder 5.3)
- onderzoek doen naar mogelijk vordering op de Feitelijk Beleidsbepaler (zie onder 4.2)

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

17-06-2022



### 10.3 Indiening volgend verslag

17-9-2022

17-06-2022



### 10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen (financieel) verslag.

17-06-2022



## Bijlagen

---

### Bijlagen