

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	30-05-2024
Insolventienummer	F.08/24/126
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000342879:F001
Datum uitspraak	30-04-2024

R-C	mr. M.M. Verhoeven
Curator	mr E.H. Bruggink

Algemene gegevens

Naam onderneming

Gecombineerd verslag van Betaal Garant Nederland C.V. en Stichting Hortus Hoogeveen	30-05-2024  1
---	---

Gegevens onderneming

De commanditaire vennootschap Betaal Garant Nederland C.V., ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 04084644, en	30-05-2024  1
de stichting Stichting Hortus Hoogeveen, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 04084141,	
beide gevestigd en kantoorhoudende te 8013 NR Zwolle, Huub van Doornestraat 15.	

Activiteiten onderneming

Betaal Garant Nederland C.V.: Het verstrekken van adviezen en verzorgen van waarborgen en garanties ten behoeve van particulieren bij bouw- en aannemingsprojecten. (bron: KvK)	30-05-2024  1
Stichting Hortus Hoogeveen: Het beheren en verkrijgen van handelsondernemingen (bron: KvK)	

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Er zijn volgens de bestuurder geen stukken voorhanden waaruit deze financiële gegevens over de drie jaar voorafgaand aan het faillissement kunnen worden opgemaakt.

30-05-2024



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

30-05-2024



1

Toelichting

Naar zeggen van de bestuurder zijn er geen personeelsleden meer in dienst. Voor zover de curator vooralsnog heeft kunnen nagaan, heeft enkel Betaal Garant Nederland C.V. personeel in dienst gehad en wel tot 28 februari 2022.

Boedelsaldo

€ 0,00

30-05-2024



1

Verslagperiode

van

30-4-2024

30-05-2024



1

t/m

30-5-2024

Bestede uren

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

1	17 uur 45 min
---	---------------

totaal	17 uur 45 min
---------------	---------------

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Betaal Garant Nederland C.V. is volgens het handelsregister van de Kamer van Koophandel op 1 januari 2007 opgericht. Uit de handelshistorie volgt dat de C.V. destijds handelde onder de naam Het Europeesche Handelshuis. In de periode vanaf 1 januari 2007 tot en met 1 januari 2017 heeft de C.V. ook onder de navolgende namen gehandeld:

30-05-2024



1

- H.E.H. (1 januari 2007- 11 november 2013);
- ZZP Weg Er Mee (11 november 2013- 1 januari 2016);
- ZZP Waanzin (11 november 2013- 1 januari 2016).

Vanaf 1 januari 2017 handelt de C.V. uitsluitend onder de naam Betaal Garant Nederland C.V.

Als vennoot van Betaal Garant Nederland C.V. staat in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Stichting Hortus Hoogeveen. Stichting Hortus Hoogeveen werd tot 22 mei 2012 bestuurd door een natuurlijk persoon. In de periode vanaf 22 mei 2012 tot en met 1 juni 2017 werd Stichting Hortus Hoogeveen bestuurd door Aquaink Holding B.V. Vanaf 1 juni 2017 wordt Stichting Hortus Nederland bestuurd door een natuurlijk persoon, waarvan de gegevens bij de curator bekend zijn.

1.2 Lopende procedures

Er is sprake van een lopende procedure. Verwezen wordt naar punt 9 van dit verslag.

30-05-2024



1.3 Verzekeringen

Naar zeggen van de bestuurder zijn er geen verzekeringen op naam van Betaal Garant Nederland C.V. of Stichting Hortus Hoogeveen afgesloten.

30-05-2024



1.4 Huur

Volgens de bestuurder is er geen sprake van een lopende huurovereenkomst.

30-05-2024



1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurder is de oorzaak van de faillissementen gelegen in het geschil dat begin 2019 tussen Betaal Garant Nederland C.V. en DNB is ontstaan.

30-05-2024



DNB heeft zich daarbij op het standpunt gesteld dat Betaal Garant Nederland C.V. met de door haar aangeboden producten "afbouwgarantie" en "zekerheidstelling" de Wet op het financieel toezicht (Wft) heeft overtreden. Volgens de DNB heeft Betaal Garant Nederland C.V. door het aanbieden van deze producten namelijk als schadeverzekeraar respectievelijk betaaldienstverlener opgetreden, waarvoor op grond van de Wft een vergunning is vereist.

Op 9 december 2019 heeft DNB een waarschuwing aan Betaal Garant Nederland C.V. gegeven. DNB heeft Betaal Garant Nederland C.V. daarbij opgedragen om de door DNB geconstateerde overtredingen te beëindigen, het aanbieden van de producten afbouwgarantie en zekerheidstelling te staken en binnen 3 weken na de waarschuwing aan DNB te laten weten hoe en binnen welke termijn Betaal Garant Nederland C.V. de door DNB geconstateerde overtredingen volledig zou beëindigen voor reeds bestaande klanten. Volgens de bestuurder zou Betaal Garant Nederland C.V. haar activiteiten (in ieder geval voor wat betreft nieuwe klanten) per 1 januari 2020 hebben gestaakt.

DNB heeft uiteindelijk op 8 december 2020 aan Betaal Garant Nederland C.V. een last onder dwangsom opgelegd omdat Betaal Garant Nederland C.V. volgens DNB i) zonder de daarvoor vereiste vergunning actief is als schadeverzekeraar (met het product afbouwgarantie), en ii) zonder de daarvoor vereiste vergunning actief is als betaaldienstverlener (met het product zekerheidstelling). Omdat DNB van oordeel is dat Betaal Garant Nederland C.V. zich daarmee aan het toezicht van DNB onttrekt en de Wet op het financieel toezicht overtreedt, heeft DNB een last onder dwangsom aan Betaal Garant Nederland C.V. opgelegd die inhoudt dat Betaal Garant Nederland C.V. de door DNB geconstateerde overtredingen dient te beëindigen door enerzijds de producten afbouwgarantie en zekerheidstelling niet langer aan te bieden en anderzijds de overtreding ten aanzien van lopende overeenkomsten te beëindigen door bijvoorbeeld overdracht van de volgens de DNB vergunningplichtige activiteiten aan een onder toezicht staande instelling die wel over de volgens de DNB vereiste vergunning beschikt, dan wel door de overeenkomsten te wijzigen of te beëindigen.

Betaal Garant Nederland C.V. heeft vervolgens bezwaar tegen het besluit van DNB ingesteld. Op 6 oktober 2021 heeft DNB een beslissing op bezwaar genomen. DNB heeft in haar beslissing op bezwaar geoordeeld dat op juiste gronden tot de last is besloten. Ook heeft zij geoordeeld dat de overtredingen ten tijde van de beslissing op bezwaar nog niet waren gestaakt, zodat de last onder dwangsom door DNB is gehandhaafd. Betaal Garant Nederland C.V. heeft vervolgens beroep ingesteld bij de Rechtbank Rotterdam.

Op 31 januari 2022 heeft DNB een invorderingsbesluit genomen, waartegen Betaal Garant Nederland C.V. pro forma bezwaar heeft gemaakt. DNB heeft het pro forma bezwaarschrift tegen het invorderingsbesluit als beroepsschrift aan de Rechtbank Rotterdam toegezonden.

Op 10 november 2022 heeft de Rechtbank Rotterdam uitspraak gedaan. De Rechtbank Rotterdam heeft het beroep van Betaal Garant Nederland C.V. tegen de last onder dwangsom ongegrond verklaard en heeft het beroep tegen het invoeringsbesluit niet-ontvankelijk verklaard. Betaal Garant Nederland C.V. heeft tegen de uitspraak van de Rechtbank Rotterdam hoger beroep ingesteld bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven. Het College heeft in april 2024 aangegeven dat zij voornemens is prejudiciële vragen te stellen aan het Hof van Justitie van de Europese Unie (zie nader punt 9 van dit verslag).

De bestuurder heeft aangegeven dat de discussie met DNB ervoor heeft gezorgd dat de inkomsten van Betaal Garant Nederland C.V. volledig zijn opgedroogd. De faillissementen zijn uiteindelijk op verzoek van schuldeisers uitgesproken.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

30-05-2024



Toelichting

Naar zeggen van de bestuurder was er op datum faillissement geen personeel meer in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

30-05-2024



Toelichting

Naar zeggen van de bestuurder was er in het jaar voorafgaand aan faillissement ook geen personeel meer in dienst. Navraag bij het UWV leerde dat de laatste werknemer per 28 februari 2022 uit dienst is getreden. De bankafschriften van Betaal Garant Nederland C.V. lijken dit te bevestigen.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Overleg bestuurder en navraag bij het UWV.

30-05-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Van onroerende zaken is niet gebleken.

30-05-2024



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Navraag bestuurder en controle kadaster.

30-05-2024



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Van bedrijfsmiddelen is naar zeggen van de bestuurder geen sprake.

30-05-2024



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

30-05-2024



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Navraag bestuurder.

30-05-2024



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Van voorraad / onderhanden werk is naar zeggen van de bestuurder geen sprake. Volgens de bestuurder heeft de Stichting Hortus Hoogeveen nooit zelf activiteiten geëxploiteerd en zijn de activiteiten van Betaal Garant Nederland C.V. reeds geruime tijd geleden gestaakt.

30-05-2024



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Navraag bestuurder.

30-05-2024



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Van andere activa is naar zeggen van de bestuurder geen sprake.

30-05-2024



3.9 Werkzaamheden andere activa

Navraag bestuurder.

30-05-2024



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Van debiteuren is naar zeggen van de bestuurder geen sprake.

30-05-2024

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Navraag bestuurder.

30-05-2024

 1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er werden vooralsnog geen vorderingen van bank(en) ingediend. Stichting Hortus Hoogeveen hield naar zeggen van de bestuurder geen eigen rekening aan. Betaal Garant Nederland C.V. hield volgens de bestuurder bankrekeningen aan bij de ING Bank N.V., welke bankrekeningen reeds voor faillissement zouden zijn opgeheven. De curator ontving inmiddels bericht van de ING Bank N.V. waaruit blijkt dat de twee bankrekeningen die Betaal Garant Nederland bij de ING Bank N.V. aanhield zijn opgeheven per 25 juli 2023 respectievelijk 16 oktober 2023.

30-05-2024

 1

5.2 Leasecontracten

Naar zeggen van de bestuurder is van leasecontracten geen sprake.

30-05-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Naar zeggen van de bestuurder zijn er geen zekerheden verstrekt.

30-05-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

Niet van gebleken.

30-05-2024

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er werd vooralsnog geen beroep gedaan op een eigendomsvoorbehoud.

30-05-2024



5.6 Retentierechten

Er werd vooralsnog geen beroep gedaan op een retentierecht.

30-05-2024



5.7 Reclamerechten

Er werd vooralsnog geen recht van reclame ingeroepen.

30-05-2024



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

30-05-2024



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator schreef de banken aan en correspondeerde nader met de ING Bank N.V.

30-05-2024



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

30-05-2024



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

30-05-2024



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

30-05-2024



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

30-05-2024

 1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

30-05-2024

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

30-05-2024

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

30-05-2024

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

30-05-2024

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Naar zeggen van de bestuurder heeft hij voor Stichting Hortus Hoogeveen geen boekhouding gevoerd en beschikt hij niet meer over de fysieke boekhouding van Betaal Garant Nederland C.V. Tot de digitale administratie van Betaal Garant Nederland C.V. zou de bestuurder ook geen beschikking meer hebben. De curator onderzoekt de juistheid van deze stellingen.

30-05-2024

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarstukken opgemaakt. De stichting en de c.v. waren overigens ook niet verplicht tot deponering.

30-05-2024

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

30-05-2024

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing.

30-05-2024



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

30-05-2024



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

De curator onderzoekt thans of sprake is van paulianeus handelen.

30-05-2024



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Van de ING Bank N.V. heeft de curator inmiddels mutatieoverzichten mogen ontvangen die door de curator in de komende verslagperiode nader zullen worden onderzocht.

30-05-2024



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator zal haar onderzoek naar rechtmatigheid de komende verslagperiode voortzetten.

30-05-2024



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 764.539,00

30-05-2024

 1

Toelichting

De fiscus heeft vorderingen ingediend met betrekking tot omzetbelasting over de jaren 2022 en 2023 en met betrekking tot loonheffing vanaf periode februari 2020 t/m februari 2024. Een groot deel van deze aanslagen betreft ambtshalve aanslagen.

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

30-05-2024

 1

De aanvragers van het faillissement hebben (nog) geen vordering uit hoofde van de aanvraag van het faillissement ingediend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

3

30-05-2024

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 124.212,64

30-05-2024

 1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

30-05-2024

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De curator is gebleken van een lopende procedure tegen DNB.

30-05-2024

 1

9.2 Aard procedures

De procedure heeft betrekking op de last onder dwangsom die aan Betaal Garant Nederland C.V. is opgelegd en op een invorderingsbesluit (zie ook punt 1.5 van dit verslag).

30-05-2024

 1

9.3 Stand procedures

Het College van Beroep voor het bedrijfsleven heeft in april 2024 aangegeven dat zij voornemens is prejudiciële vragen te stellen aan het Hof van Justitie van de Europese Unie en dat zij doende is in dat kader een verwijzingsbeslissing te schrijven.

30-05-2024

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

De curator mocht eerst recent (een deel van) de onderliggende processtukken ontvangen. Zij is doende deze te bestuderen. De curator verwacht dat de procedure ex art. 29 Fw geschorst zal worden. Zij heeft daartoe contact gezocht met de advocaat die Betaal Garant Nederland C.V. in deze procedure heeft bijgestaan.

30-05-2024

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich in de komende verslagperiode bezighouden met:

- onderzoek diverse stellingen bestuurder;
- onderzoek rechtmatigheid;
- overleg inzake lopende procedure.

30-05-2024



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn voor afwikkeling is nog niet inzichtelijk.

30-05-2024



10.3 Indiening volgend verslag

30-8-2024

30-05-2024



10.4 Werkzaamheden overig

Niet van toepassing.

30-05-2024



Bijlagen

Bijlagen