

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

Betreft

Verslagnummer	16
Datum verslag	06-10-2020
Insolventienummer	F.09/13/876
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000007302:F001
Datum uitspraak	08-10-2013

R-C	mr. R. Cats
Curator	mr J.A. Dullaart

Algemene gegevens

Naam onderneming

BANKA FINANCIËLE DIENSTEN B.V.

11-07-2018



Gegevens onderneming

Gefailleerde wordt bestuurd door de heer R. Vermeulen. Vermeulen was lange tijd de bestuurder van Vitatem B.V. Vitatem stond aan het hoofd van een concern van vennootschappen, waarvan gefailleerde ook onderdeel uitmaakte.

11-07-2018



Activiteiten onderneming

Kernactiviteit van gefailleerde was het verstrekken van (zo mogelijk door zekerheden gedekte) leningen aan particulieren en ondernemingen.

11-07-2018



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2011			€ 2.129.682,00

Toelichting financiële gegevens

Balanstotaal per 31 december 2011.

11-07-2018



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

11-07-2018

 7

Boedelsaldo

€ 57.945,18

11-07-2018

 7

€ 24.182,54

12-10-2018

 8

€ 24.182,54

09-01-2019

 9

€ 23.698,54

12-04-2019

 10

€ 25.122,41

11-07-2019

 11

€ 25.606,41

14-10-2019

 12

€ 25.303,91

15-01-2020

 13

€ 25.303,91

14-04-2020

 14

€ 25.303,91

13-07-2020

 15

€ 25.303,91

06-10-2020

 **16**

Verslagperiode

van

8-4-2018

11-07-2018

 7

t/m

7-7-2018

van

8-7-2018

12-10-2018

 8

t/m

7-10-2018

van

8-10-2018

09-01-2019

 9

t/m

7-1-2019

van
8-1-2019

12-04-2019
 10

t/m
7-4-2019

van
8-4-2019

11-07-2019
 11

t/m
7-7-2019

van
5-7-2019

14-10-2019
 12

t/m
3-10-2019

van
4-10-2019

15-01-2020
 13

t/m
8-1-2020

van
8-1-2020

14-04-2020
 14

t/m
6-4-2020

van
7-4-2020

13-07-2020
 15

t/m
5-7-2020

van
6-7-2020

06-10-2020
 **16**

t/m
4-10-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
7	1.313 uur 0 min
8	9 uur 42 min
9	3 uur 0 min
10	6 uur 24 min
11	21 uur 30 min
12	7 uur 18 min
13	16 uur 36 min
14	6 uur 54 min
15	4 uur 36 min
16	6 uur 24 min
totaal	1.395 uur 24 min

Toelichting bestede uren

In dit verslag is 53,2 uur aan het faillissement besteed.

11-07-2018

 7

In dit verslag is 9,70 uur aan het faillissement besteed.

12-10-2018

 8

verslag 17: bestede tijd: 3 uur.

09-01-2019

 9

verslag 19: totaal bestede tijd: 1353,5

11-07-2019

 11

verslag 20: totaal bestede tijd: 1360,8

14-10-2019

 12

Verslag 21: totaal bestede tijd: 1377,4

15-01-2020

 13

verslag 22: totaal bestede tijd: 1384,3

14-04-2020

 14

verslag 23: totaal bestede tijd: 1388,9

13-07-2020

 15

verslag 24: totaal bestede tijd: 1395,3

06-10-2020

 **16**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

1.2 Lopende procedures

1.3 Verzekeringen

1.4 Huur

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement van Banka is op 8 oktober 2013 uitgesproken op verzoek van Vitatem B.V. alsmede Hooftdeksel Deelnemingen B.V. Zowel Vitatem B.V. als Hooftdeksel Deelnemingen B.V. meende over een vordering op Banka te beschikken. Het zou gaan om vorderingen van respectievelijk € 42.581,46 en € 867,97. Inmiddels heeft het Gerechtshof Den Haag arrest gewezen in een procedure waar onder andere Vitatem B.V. en Hooftdeksel Deelnemingen B.V. partij in zijn. Mogelijk heeft de uitkomst van dit arrest gevolgen voor de vraag of het faillissement terecht is aangevraagd.

12-04-2019

 10

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
		€ 298.927,73	
totaal	€ 0,00	€ 298.927,73	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Er zijn diverse debiteuren. De curator probeert het debiteurenbestand inzichtelijk te maken en neemt de inning van de debiteuren ter hand. Het is de curator voorts gebleken dat een deel van de vorderingen van gefailleerde voor datum faillissement aan een derde is gece-deerd. De curator onderzoekt deze cessie en komt hier in het volgende verslag op terug.

(2) Het debiteurenbestand lijkt inmiddels volledig te zijn, de curator heeft alle bekende debiteuren aangeschreven. Daarnaast heeft de curator een regeling getroffen met de cessionaris inzake de in het eerste verslag genoemde

11-07-2018

 7

cessies. Ingevolge deze regeling ontvangt de boedel een substantieel deel van de te incasseren opbrengsten. Niet alle vorderingen op debiteuren werden gecedeerd. De vorderingen die deel uit zijn blijven maken van het vermogen van gefailleerde worden door de curator onderzocht en geïnd.

(3) Er zijn geen verdere debiteuren aan het licht gekomen.

(4) Er zijn executoriale maatregelen gaande betreffende twee vorderingen en er is een schadestaatprocedure aanhangig. Dreiging met uitwinning van een hypotheekrecht heeft geleid tot een regeling met betrekking tot een andere vordering. Verwacht wordt dat op korte termijn nog ca. € 125.000,- kan worden geïnd. Met betrekking tot andere vorderingen zal incasso langer gaan duren.

(5) Op de hypothecaire vordering waarvoor een regeling is getroffen is € 180.000,- geïncasseerd. Voorts is na een gevoerd kort geding van een (voorheen) gelieerde vennootschap € 32.000,- ontvangen. Er vinden ten aanzien van deze zelfde gelieerde vennootschap executoriale maatregelen plaats ter inning van een andere vordering van € 22.500,- exclusief rente. Verder loopt er een procedure tegen een leningnemer die weigert tot terugbetaling over te gaan, met als argument dat reeds zou zijn terugbetaald aan een andere, voorheen eveneens aan gefailleerde gelieerde vennootschap. Dit argument snijdt geen hout, nu gefailleerde bedoeld bedrag heeft ontvangen noch daarvan op welke wijze dan ook van op de hoogte is geweest, laat staan erin heeft toegestemd dat aan een ander zou worden betaald. Het gaat om een vordering van in totaal € 250.000,- exclusief rente. Er staan overigens bedragen uit tot een totaal van € 106.000,- op een viertal andere debiteuren, alsmede een door hypotheek gedekte vordering op een gefailleerde debiteur. Deze laatstbedoelde debiteur, althans haar curator zal het onroerend goed waarop hypotheek ten gunste van gefailleerde is gevestigd, trachten onderhands te verkopen. Omdat gefailleerde een hypotheekrecht verkreeg dat derde in rang is, staat te bezien in hoeverre hieruit enige opbrengst voor gefailleerde zal resulteren.

(6) Waar hierboven is opgemerkt dat er vier debiteuren zijn en de suggestie wordt gewekt dat er daarnaast nog sprake is van een door hypotheek gedekte vordering op een gefailleerde debiteur, moet dit in die zin worden gecorrigeerd dat er naast deze verzekerde vordering op een gefailleerde debiteur nog drie vorderingen uitstaan. In één geval is een procedure gestart. Wat de andere twee debiteuren betreft staat nog te bezien of dat zinvol is, ook gezien de daarmee gemoeide kosten. Er lopen thans drie procedures bij de rechtbank, waarvan er één voor vonnis staat. Ter zake van diverse vlak voor faillissement aan een aan gefailleerde gelieerde vennootschap gecedeerde vorderingen wordt eveneens geprocedeerd, zulks voor rekening en risico van de cessionaris. De curator heeft met de cessionaris afspraken gemaakt omtrent kosten en opbrengsten. In één zodanige procedure is inmiddels vonnis gewezen waarbij de cessionaris in het gelijk werd gesteld zodat daaruit een nog nader te becijferen opbrengst voor gefailleerde uit zal voortvloeien.

(7) Inmiddels is er in een tweetal zaken vonnis gewezen met wisselend succes. Ten aanzien van één debiteur is een toewijzend vonnis gevolgd voor een bedrag van € 50.000,-. Hiervan is € 12.500,- geïncasseerd door middel van afkoop van een door de boedel gelegd beslag. Daarnaast zijn er momenteel nog 3 procedures aanhangig waaronder twee procedures m.b.t. de gecedeerde vorderingen. De twee procedures m.b.t. op de gecedeerde vorderingen zijn inmiddels aanhangig bij het Hof nadat er in eerste aanleg afwijzend is geoordeeld door de rechtbank. Daarnaast is er sprake van onvoorziene problemen met betrekking tot de met hypotheek verzekerde vordering op de gefailleerde debiteur waardoor het vooralsnog onduidelijk is of en wanneer er een uitkering kan worden verwacht. Het o.g. waarop de hypotheek ten gunste van Banka rust is onderhands verkocht door de 1e hypotheekhouder en gezien de hoogte van de verkoopprijs zou Banka uit de opbrengst nog een bedrag van ca. € 60.000,- tegemoet kunnen zien. Er is

echter onenigheid over de hoogte van de koopprijs; de koper heeft de 1e hypotheekhouder gedagvaard en vermindering van de koopprijs gevorderd.

(8) In een van de lopende procedures heeft er inmiddels een comparitie plaatsgevonden. Wat betreft de overige procedures zijn er geen ontwikkelingen. Naast de procedures die reeds aanhangig waren gemaakt heeft er een kort geding plaatsgevonden m.b.t. de met hypotheek verzekerde vordering. De curator is in deze procedure in het gelijk gesteld. Dit heeft ertoe geleid dat er een regeling is getroffen tussen alle betrokken partijen. De boedel heeft (afgerond) EUR 65.000,- ontvangen.

(9) Naast de twee procedures waar het hoger beroep reeds aanhangig was gemaakt loopt er nog een derde procedure waarvan ten tijde van het vorige verslag de comparitie had plaatsgevonden. In deze procedure is de curator in het ongelijk gesteld, de curator overweegt om hoger beroep in te stellen.

(10) De curator heeft ervoor gekozen geen hoger beroep in te stellen.

(11) In de procedures waar reeds hoger beroep was ingesteld is of zal voor grieven worden gediend.

(12) De grieven zijn genomen, de zaak staat op de rol van 10 oktober 2017 voor memorie van antwoord.

(13) De memorie van antwoord is ingediend. Er zal pleidooi worden gevraagd.

(14) De datum voor pleidooi is bepaald op 26 juni 2018.

(15) Er heeft inmiddels pleidooi plaatsgevonden, partijen zijn op dit moment in overleg over een mogelijke schikking.

- | | |
|---|--|
| (16) Partijen zijn nog in overleg over een regeling. | 12-10-2018
 8 |
| (17) Er is geen regeling tot stand gekomen tussen partijen, de zaak staat voor arrest op 5 maart 2019. | 09-01-2019
 9 |
| (18) Inmiddels is er arrest gewezen door het Hof m.b.t. de gecedeerde vorderingen. Het vonnis in eerste aanleg is vernietigd en de vorderingen van de cessionaris zijn allemaal (deels) toegewezen. Gelet op de met de cessionaris gemaakte afspraken heeft de boedel baat bij het ten uitvoerleggen van voornoemd arrest. | 12-04-2019
 10 |
| (19) De curator is in overleg met cessionaris over de ten uitvoerlegging van het arrest. Gelet op de diverse betrokken partijen (zowel natuurlijke personen als niet natuurlijke personen) en de status van deze partijen (uitgeschreven uit het KvK of anderszins) dient in dit kader goed te worden gekeken op welke wijze ten uitvoerlegging het beste kan plaatsvinden. | 11-07-2019
 11 |
| (20) de Curator heeft een plan van aanpak opgesteld. | 14-10-2019
 12 |

4.2 Werkzaamheden debiteuren

(18) De curator zal in overleg treden met cessionaris over de mogelijkheden voor tenuitvoerlegging van het arrest. Gelet op het feit dat een aantal van de veroordeelde vennootschappen reeds is geliquideerd is niet uitgesloten dat er in dit kader nog de nodige werkzaamheden moeten worden verricht.

12-04-2019

 10

(19) De curator is hierover nog in overleg met cessionaris.

11-07-2019

 11

(21) de curator en de cessionaris hebben overeenstemming bereikt over de tenuitvoerlegging van het arrest.

15-01-2020

 13

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

7.2 Depot jaarrekeningen

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.6 Paulianeus handelen

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

(18) Gelet op het arrest van het Gerechtshof Den Haag komt er in ieder geval één, en komen er wellicht twee vorderingen te vervallen.

12-04-2019

 10

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 36.517,31

12-04-2019

 10

€ 36.517,31

15-01-2020

 13

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Momenteel lopen er twee procedures:

- (i) tegen J. Elkhuisen-Schmidt Beheer B.V. en;
- (ii) tegen de heren H. Akyol, G. Akyol en mevrouw E. Tuynman gezamenlijk
- (6) Er is een derde procedure bijgekomen, namelijk:
- (iii) tegen de heer R. Ter Maten.
- (7) Momenteel loopt alleen de procedure tegen R. Ter Maten nog.
- (10) Momenteel lopen er nog twee appelprocedures.
- (11-15) Onveranderd.

11-07-2018

 7

zie 4.1.

12-04-2019

 10

9.2 Aard procedures

- (i) Incasso openstaande vorderingen van Banka.
- (ii) Incasso openstaande vorderingen van Banka.
- (6) (iii) Incasso openstaande vordering van Banka.

11-07-2018

 7

9.3 Stand procedures

- (i) Staat voor vonnis 11 februari 2015.
- (ii) Vonnis in incident 15-10-14; wederpartij nam een conclusie van antwoord; procedure aangehouden tot 7 januari 2015 voor beslissing voortprocederen/comparitie.
- (6)
- (i) Staat voor vonnis 13 mei 2015.
- (ii) Aangehouden tot 15 april voor bepaling datum comparitie.
- (iii) De zaak wordt aangebracht.
- (7)
- (i) Vonnis gewezen, toewijzend.
- (ii) vonnis gewezen, afwijzend.
- (iii) Staat voor dagvaarding in vrijwaring.
- (8) Inmiddels heeft de comparitie plaatsgevonden en staat de zaak op de rol voor (tussen)vonnis.
- (9) de rechtbank heeft een voor de curator afwijzend vonnis gewezen, de curator heeft pro forma hoger beroep ingesteld.
- (10) De curator heeft het hoger beroep niet doorgezet.
- (11) In de appelprocedures is/worden grieven genomen.
- (12) In een van de appelprocedures zijn de grieven genomen, de zaak staat op de rol van 10 oktober 2017 voor memorie van antwoord.
- (13) Memorie van antwoord is ingediend, pleidooi gevraagd.
- (14) De datum voor pleidooi is bepaald op 26 juni 2018.
- (15) Het pleidooi heeft plaatsgevonden en de zaak staat voor arrest. Partijen zijn wel in overleg over een mogelijke schikking.

11-07-2018

 7

- (16) de zaak staat voor arrest op 13 november 2018.

12-10-2018

 8

- (17) De zaak staat voor arrest op 5 maart 2019.

09-01-2019

 9

- (18) Er is arrest gewezen op 2 april 2019, zie 4.1.

12-04-2019

 10

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Zie punt 'werkzaamheden'.

15-01-2020

 13

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

(18) Gelet op de uitkomst van het arrest zal de curator in overleg treden met de cessionaris over het verdere vervolg van de zaak. De uitkomst van dit overleg zal van invloed zijn op de afwikkelingstermijn van het faillissement.

12-04-2019

 10

(20) de Curator heeft een plan van aanpak opgesteld.

14-10-2019

 12

10.3 Indiening volgend verslag

8-1-2021

06-10-2020

 **16**

10.4 Werkzaamheden overig

(11-18) Ongewijzigd.

12-04-2019

 10

(19) bepalen wijze van ten uitvoerlegging arrest alsmede overige te nemen vervolgstappen.

11-07-2019

 11

(20) uitvoeren vervolgstappen.

14-10-2019

 12

(21) uitvoeren vervolgstappen.

15-01-2020

 13

Bijlagen

Bijlagen