

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

Insolventienummer: F.09/16/569

Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000010126:F001

Datum uitspraak: 27-12-2016

Curator: mr. H.M.D. Bentfort van Valkenburg

R-C: mr. G.H.M. Smelt

Algemeen

Gegevens onderneming

Blume Stolker & Roel Gerechtsdeurwaarders B.V.

Activiteiten onderneming

Het uitoefenen van een deurwaarderspraktijk, het behandelen van incasso-opdrachten en het geven van juridische adviezen

Omzetgegevens

Jaaromzet 2015: € 4.762.328

Personeel gemiddeld aantal

80

Saldo einde verslagperiode

Verslag 1: € 121.908,42

Verslagperiode

Verslag 1: 27 december 2016 t/m 27 januari 2017

Bestede uren in verslagperiode

Verslag 1: 300,5 uur

Bestede uren totaal

Verslag 1: 300,5 uur

Toelichting

Dit verslag dient in samenhang te worden gelezen met eventuele eerdere verslaglegging en is gebaseerd op de informatie die de curator heeft ontvangen. Additionele informatie kan tot nieuwe inzichten leiden. Dit betekent dat ook de in dit verslag opgenomen financiële gegevens op enig moment aangepast kunnen worden. Aan dit verslag kunnen dan ook geen rechten worden ontleend.

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Verslag 1

Op faillissementsdatum werd de (statutaire) directie van Blume Stolker & Roel Gerechtsdeurwaarders B.V. ("BSR") gevormd door Van Hemert Holding B.V., waarvan bestuurder is de heer R.A.J. van Hemert. Van Hemert Holding B.V. bekleedt die functie sedert 5 januari 2004. De feitelijke leiding van de onderneming lag op faillissementsdatum in handen van de heren van Hemert voornoemd en F.H.P. van Heusden. Laatstgenoemde is (titulair) directeur.

Over de periode 21 november 2009 tot 21 november 2016 was daarnaast ook (statutair) bestuurder M.P. Hogenbirk Holding B.V., waarvan bestuurder is de heer M.P. Hogenbirk. Op 1 december 2015 beëindigde de heer Hogenbirk zijn werkzaamheden bij BSR. Voorheen waren ook de heren Th.A.F.J. Stolker en W.G.A. Blume en mevrouw M.H. Roel (statutair) bestuurder, eerstgenoemde tot 1 mei 2009 en de laatste twee genoemden tot 31 juli 2013.

1.2 Winst en verlies

Boekjaar 2014: € 17.398,- (resultaat na belastingen) op een omzet van € 5.027.279,-.

Boekjaar 2015: -/- € 1.968,- (resultaat na belastingen) op een omzet van € 4.762.328,-.

Boekjaar 2016 geprognoseerd volgens herstelplan d.d. 9 december 2016 : € 157.122 op een omzet van € 4.430.568,-.

1.3 Balanstotaal

Einde boekjaar 2014: € 3.307.297,-

Einde boekjaar 2015: € 2.978.014,-

1.4 Lopende procedures

Verslag 1

N.v.t.

1.5 Verzekeringen

Verslag 1

BSR had op faillissementsdatum de voor een deurwaarders- en incassokantoor gebruikelijke verzekeringen.

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

1.6 Huur

Verslag 1

BSR maakte op faillissementsdatum gebruik van kantoorruimten aan de Riouwstraat 142 te Den Haag en de Noordsingel 111 te Rotterdam.

Het pand in Den Haag is kort voor faillissementsdatum verkocht en geleverd aan GMB Vastgoed B.V. te Rotterdam. Met GMB Vastgoed B.V. is overeengekomen dat BSR het pand nog kon gebruiken tot uiterlijk 31 januari 2017 tegen een maandelijkse gebruiksvergoeding van € 4.000,-. De curator heeft GMB Vastgoed B.V. medegedeeld dat het voor de boedel niet haalbaar is om het pand reeds per die datum verlaten te hebben. Niet alleen moeten de daar aanwezige deurwaardersdossiers op een zorgvuldige wijze worden overgedragen. Ook moet de inventaris worden verkocht, terwijl het niet in het belang van de boedel is één en ander tijdelijk naar een andere locatie te verhuizen. Op 6 januari 2017 heeft de rechter-commissaris op verzoek van de curator een afkoelingsperiode als bedoeld in artikel 63a Faillissementswet afgekondigd voor de duur van twee maanden, op basis waarvan de boedel niet kan worden gedwongen om het pand voor 6 maart 2017 te verlaten. De afkoelingsperiode zal, zo nodig, nog met twee maanden kunnen worden verlengd. De curator heeft de eigenaar van het pand in Den Haag medegedeeld ervan uit te gaan dat oplevering van het pand niet later zal plaatsvinden dan op 6 april 2017.

Het pand in Rotterdam wordt gehuurd van Gerechtsgebouw Noordsingel C.V. Met machtiging van de rechter-commissaris ex artikel 39 Faillissementswet d.d. 6 januari 2017 heeft de curator de huur opgezegd. De huur zal daardoor niet later eindigen dan op 6 april 2017. Ook hier bevinden zich deurwaardersdossiers en inventaris.

1.7 Oorzaak faillissement

Verslag 1

De gefailleerde vennootschap is in 1984 opgericht als Deurwaarderskantoor W.G.J. Janssen B.V. In 2000 vond naamswijziging plaats in Blume Stolker & Roel Gerechtsdeurwaarders B.V. Van oudsher werkte het kantoor voor grote opdrachtgever Intrum Justitia, dat in een ver verleden is afgesplitst van de gefailleerde vennootschap. In de loop der jaren werden de werkzaamheden steeds meer uitgebreid met incassowerk voor ook andere grote opdrachtgevers. In 2015 had het kantoor meer dan 100 medewerkers in dienst. Op dat moment behoorde het tot de top tien van Nederlandse deurwaarderskantoren.

Voor Intrum Justitia werkte BSR op basis van no cure no pay. Wel financierde Intrum Justitia per incassodossier de ten behoeve daarvan te maken kosten voor. Volgens de overeenkomst met Intrum Justitia dienden de incassodossiers waar gedurende een bepaalde periode geen of een niet afdoende resultaat werd behaald te worden gesloten en de door Intrum Justitia voorgefinancierde kosten te worden terugbetaald. Gedurende een langere periode zou er in de praktijk echter niet de hand aan deze bepaling zijn gehouden en aldus geen terugbetaling hebben plaatsgevonden, totdat Intrum Justitia eind 2009 op terugbetaling begon aan te dringen. Volgens opgave van Intrum Justitia zou dit in die periode bij meer deurwaarderskantoren hebben gespeeld.

In verband hiermee trof BSR met Intrum Justitia een betalingsregeling, ingevolge welke BSR door middel van een hypothecaire lening op het pand aan de Riouwstraat, dat zij al sinds 1991 in eigendom had, een bedrag ineens afloste en zich daarnaast verbond tot een maandelijkse afbetalingsregeling. Mede als gevolg van deze zware financiële last zouden vanaf dat moment financiële problemen zijn ontstaan.

Deze zouden lange tijd zijn gemaskeerd door aanwending van derdengelden ter dekking van de exploitatiekosten van het kantoor. Ingevolge de Gerechtsdeurwaarderswet houdt ieder deurwaarderskantoor een derdengeldenrekening aan, waarop alle betalingen van de debiteuren van de opdrachtgevers van het kantoor binnenkomen. Vorderingen van het deurwaarderskantoor uit hoofde van voor opdrachtgevers verrichte werkzaamheden, zoals kosten voor het uitbrengen van een exploat, komen op grond van de Gerechtsdeurwaarderswet van rechtswege in mindering op voor de

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

opdrachtgever ontvangen bedragen. De deurwaarder mag deze kosten 'uitsplitsen' van de derdengeldenrekening. Volgens deze wet dient wel steeds ten minste een zodanig bedrag op de derdengeldenrekening te worden aangehouden dat betaling ineens van het totaalbedrag aan derdengelden (verminderd met kosten en honorarium) mogelijk is en dus geen sprake is van een zogenaamd bewaringstekort. Eens in het kwartaal dient elk deurwaarderskantoor een opgave bij het BFT (Bureau Financieel Toezicht) te doen, waaruit blijkt dat het saldo op de derdengeldenrekening toereikend is, en eens in het jaar dient ter zake een accountantsverklaring te worden overgelegd. Sinds de hiervoor beschreven terugbetalingsproblematiek met Intrum Justitia deed BSR dergelijke opgaven overigens op verzoek van het BFT maandelijks in plaats van eens in het kwartaal.

In oktober 2016 werd het voor het BFT duidelijk dat er bij de gefailleerde vennootschap sprake was van een aanzienlijk bewaringstekort. Waarom het BFT toen pas achter het bewaringstekort kwam, dat niet van de ene op de andere dag kan zijn ontstaan, en dit niet eerder duidelijk is geworden is niet bekend en onderwerp van onderzoek. De omvang van het bewaringstekort is op het moment van opstellen van dit eerste faillissementsverslag nog niet bekend. De directie van BSR heeft aangegeven dat het hierbij zou kunnen gaan om een bedrag van € 2,3 miljoen.

Hierop diende het BFT tuchtklachten in tegen de aan BSR verbonden deurwaarders bij de Kamer voor Gerechtsdeurwaarders, die de deurwaarders Stolker en Van Hemert als voorlopige voorziening met onmiddellijke ingang schorste. In verband hiermee heeft de Minister van Veiligheid en Justitie op 4 november 2016 de heer W.R. Jongejan als waarnemend gerechtsdeurwaarder benoemd.

De directie van de gefailleerde vennootschap heeft vervolgens aan het opstellen van een herstelplan gewerkt, dat er in zou moeten voorzien dat met aanzienlijke kostenbesparingen, afbetalingsregelingen met opdrachtgevers, enz. het bewaringstekort zou worden weggewerkt. Met ingang van de waarneming kwamen er echter geen, althans onvoldoende middelen meer binnen om de lopende kosten te betalen, waaronder de salarisverplichtingen aan het personeel. Dit werd veroorzaakt doordat de waarnemend gerechtsdeurwaarder, die met ingang van de waarneming bij uitsluiting bevoegd is om over de derdengeldenrekening te beschikken, zich om redenen als nader uiteengezet in § 3.12 op het standpunt stelde dat van de op de derdengeldenrekening binnengekomen betalingen geen kostenaandeel meer naar de kantoorrekening kon worden overgemaakt.

Toen ook bleek dat de opdrachtgevers niet aan het herstelplan wensten mee te werken en schuldeisers het faillissement van BSR gingen verzoeken is de directie overgegaan tot eigen aangifte van faillietverklaring.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

76

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

circa 100

2.3 Datum ontslagaanzegging

29 december 2016 en 4 januari 2017

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

2.4 Werkzaamheden

Verslag 1

Personeelsbijekomsten in Den Haag en Rotterdam en andere contacten met personeelsleden, werkzaamheden in verband met het aanzeggen van ontslag en gegevensverstrekking in verband met de loongarantieregeling.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

Verslag 1

Het hiervoor bij § 1.6 genoemde pand aan de Riouwstraat te Den Haag werd in 2011 door BSR verkocht en geleverd aan haar aandeelhouder BSR O.G. B.V. Ondanks dat de betreffende koopovereenkomst vermeldt dat de koopprijs voor het aangaan van die overeenkomst was voldaan, werd geen koopprijs betaald en bleef het pand geactiveerd op de balans van BSR. Tegelijkertijd werd toen een hypotheek gevestigd op het pand ten behoeve van ING Bank N.V. als zekerheid voor een geldlening die was aangegaan om de verplichting van BSR jegens Intrum Justitia te kunnen betalen (zie hiervoor bij § 1.7).

Op 6 december 2016 leverde BSR O.G. B.V. het pand krachtens een tussen beiden gesloten koopovereenkomst aan GMB Vastgoed B.V. te Rotterdam. De koopprijs werd na aflossing van de hypothecaire lening van ING overgemaakt naar BSR O.G. B.V. In verband met het gegeven dat BSR in 2011 geen koopprijs had ontvangen heeft de curator de directie van BSR O.G. B.V. verzocht ermee in te stemmen dat de restantkoopprijs (overwaarde) toekomt aan BSR en door BSR O.G. B.V. wordt overgemaakt naar de faillissementsrekening. De directie van BSR O.G. B.V. heeft aan dit verzoek voldaan.

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

Verslag 1

In verband met het vorenstaande is de hiervoor genoemde overwaarde die € 120.111,68 bedroeg, bijgeschreven op de faillissementsrekening.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

Verslag 1

N.v.t.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

Verslag 1

N.v.t.

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

Verslag 1

Onderzoek en correspondentie

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

Verslag 1

Kantoorinventaris en kantoorapparatuur

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

Verslag 1

Als onderdeel van de in § 6.3 beschreven transactie zijn 35 dossierkasten voor € 840,- ex BTW verkocht aan Syncasso Nederland B.V. De koopprijs is in lijn met het dienaangaande door de curator aan Troostwijk Waardering en Advies B.V. gevraagde advies.

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

Verslag 1

Aangezien geen sprake van pandrecht n.v.t.

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

Verslag 1

Aangezien geen sprake van pandrecht n.v.t.

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

Verslag 1

Inventarisatie, laten taxeren, verkopen

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

Verslag 1

In lijn met de bedrijfsactiviteiten beschikte BSR niet over noemenswaardige voorraden. Op faillissementsdatum had BSR aan onder handen werk circa 41.000 incasso- en executiedossiers in behandeling, zowel minnelijk als gerechtelijk.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

Verslag 1

Zie hierna bij § 6.3

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

Verslag 1

N.v.t.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

Verslag 1

Overleg en correspondentie

3.15 Andere activa: Beschrijving

Verslag 1

Ieder deurwaarderskantoor heeft een aparte derdengeldenrekening waarop geld wordt

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

geïncasseerd ten behoeve van de diverse opdrachtgevers. Die rekening is niet ondergebracht bij een aparte rechtspersoon maar wordt geadministreerd ten name van de deurwaarder of ten name van het deurwaarderskantoor indien, zoals in het geval van BSR, meerdere deurwaarders met elkaar een samenwerkingsverband zijn aangegaan. Volgens artikel 19 lid 2 GDW (Gerechtsdeurwaarderswet) is de gerechtsdeurwaarder bij uitsluiting bevoegd tot het beheer en de beschikking over de derdengeldenrekening, wat ook betekent dat in geval van faillissement van de gerechtsdeurwaarder of het deurwaarderskantoor de curator niet de beschikking daarover heeft en het saldo dus niet in het faillissement valt maar beschikbaar blijft voor de rechthebbenden.

Het vorderingsrecht voortvloeiende uit de derdengeldenrekening behoort toe aan de gezamenlijk rechthebbenden. Het aandeel van iedere rechthebbende wordt berekend naar evenredigheid van het bedrag dat te zijnen behoeve op de bijzondere rekening is gestort. Het deurwaarderskantoor behoort er voor zorg te dragen dat het saldo van de derdengeldenrekening steeds zodanig is dat alle rechthebbenden daaruit kunnen worden voldaan.

Volgens artikel 19 lid 2 GDW is het deurwaarderskantoor bevoegd haar honorarium en de door het kantoor ten behoeve van de opdrachtgever gemaakte kosten in mindering te brengen op het saldo van de derdengeldenrekening. Dit wordt 'uitsplitsen van derdengelden' genoemd. In de deurwaardersbranche is het gebruikelijk en aanvaard om het saldo op de derdengeldenrekening in overeenstemming te houden met de 'netto' aanspraken van de opdrachtgevers op de geïnde derdengelden en het overschot (geïnde verschotten en kosten) periodiek af te romen en naar de eigen rekening over te maken.

Dit is waar het bij BSR mis is gegaan; er is te veel geld afgeroomd. De curator gaat er voorlopig overigens van uit dat dit is gedaan ter dekking van de kosten van het kantoor. Er zijn vooralsnog geen aanwijzingen dat sprake is van persoonlijke verrijking.

Op 4 november 2016, de dag waarop de deurwaarders van BSR werden geschorst en de waarnemend gerechtsdeurwaarder werd benoemd, bedroeg het saldo van de derdengeldenrekening van BSR circa € 23.000,-. Dit zou bij lange na niet toereikend zijn om alle aanspraken van rechthebbenden te voldoen. Er is dus sprake van een zogenaamd bewaringstekort.

Voor een dergelijke situatie bepaalt artikel 19 lid 4 GDW dat de gerechtsdeurwaarder "slechts wordt toegedeeld hetgeen overblijft, nadat de andere rechthebbenden het hun toekomende hebben ontvangen". Daarop gebaseerd heeft de waarnemend gerechtsdeurwaarder zich op het standpunt gesteld dat vanaf 4 november 2016 van de op de derdengeldenrekening binnengekomen betalingen geen uitsplitsing of afroaming meer naar de kantoorrekening van BSR kon plaatsvinden, maar dat alle bedragen die zouden kunnen worden uitgesplitst of afgeroomd zullen strekken ter aanzuivering van het bewaringstekort.

Na 4 november 2016 ontvangen derdengelden zijn dus door en onder verantwoordelijkheid van de waarnemend deurwaarder integraal aan de rechthebbenden doorbetaald onder inhouding van de met de opdrachtgevers overeengekomen kosten en verschotten.

Als uitsluitend wordt gekeken naar artikel 19 lid 4 GDW is voornoemd standpunt van de waarnemend gerechtsdeurwaarder juist. De gang van zaken is echter in strijd met (de beginselen van) faillissementsrecht. De onverkorte toepassing ervan door de waarnemend gerechtsdeurwaarder bracht immers met zich mee dat BSR vanaf 4 november 2016 geheel verstoken is gebleven van inkomsten, wat een faillissement dat al onvermijdelijk was nog bespoedigde. Volgens vaste jurisprudentie dienen de crediteuren in een dergelijke situatie gelijk te worden behandeld, en mag niet één crediteur, of één groep van crediteuren, in dit geval de gezamenlijke rechthebbenden tot het saldo op de derdengeldenrekening, worden bevoordeeld ten koste van de gezamenlijke crediteuren. Dit geldt nog sterker vanaf faillissementsdatum. Volgens artikel 20 Faillissementswet hebben de gezamenlijke crediteuren aanspraak op hetgeen de failliet gedurende het faillissement verwerft. Er is geen wetsbepaling die de crediteuren van de derdengeldenrekening een bijzonder voorrecht daarop geeft. Op basis van het vorenstaande maakt de curator jegens de waarnemend

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

gerechtsdeurwaarder aanspraak op hetgeen dat vanaf 4 november 2016 uitgesplitst of afgeroomd had kunnen worden, d.w.z. de inkomsten. Geconstateerd kan worden dat voor een situatie als deze de Gerechtsdeurwaarderswet en de Faillissementswet strijdig met elkaar zijn. De waarnemend gerechtsdeurwaarder en de curator hebben in beginsel met elkaar afgesproken om de vraag aan wie deze aanspraak op de uit te splitsen of af te romen gelden toekomt voor te leggen aan de rechtbank. Daarover zullen in de aankomende verslagperiode nadere (procedure)afspraken worden gemaakt. Het is de curator nog niet bekend welk (totaal)bedrag hiermee gemoeid is.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

*Verslag 1
N.v.t.*

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

*Verslag 1
N.v.t.*

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

*Verslag 1
Volgens de boekhouding waren er per faillissementsdatum vorderingen op debiteuren ad in totaal € 248.113, . Een snelle analyse leert dat het hierbij voor ongeveer € 200.000,- om vorderingen gaat op debiteuren, die tevens een voor verrekening vatbare tegenvordering op BSR hebben. Waar dit niet het geval is, zullen de debiteuren worden verzocht om tot betaling over te gaan.*

4.2 Opbrengst

*Verslag 1
PostNL heeft voor in totaal € 1.796,74 aan terugbetalingen verricht op voorschotten voor het gebruik van frankeermachines. Deze bedragen zijn ontvangen op de faillissementsrekening.*

4.3 Boedelbijdrage

*Verslag 1
N.v.t.*

4.4 Werkzaamheden

*Verslag 1
Onderzoek*

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Verslag 1

Op faillissementsdatum beschikte BSR over een positief banksaldo ad € 36.474,77. Dit bedrag zal worden overgemaakt naar de faillissementsrekening.

5.2 Leasecontracten

Verslag 1

Leasecontracten m.b.t. een aantal auto's en kopieer- en printapparatuur (operational lease).

5.3 Beschrijving zekerheden

Verslag 1

De auto's en kopieer- en printapparatuur zijn eigendom van de leasemaatschappijen.

5.4 Separatistenpositie

Verslag 1

Kort voor faillissementsdatum heeft de Belastingdienst beslag gelegd op alle in de bedrijfsruimten in Den Haag en Rotterdam aanwezige zaken. Voor wat betreft de zaken die in eigendom toebehoren aan BSR is het beslag per faillissementsdatum opgegaan in het faillissementsbeslag. Dit geldt niet voor zover het beslag rust op zaken van derden, zoals bijv. de bij BSR aanwezige kopieermachines. De curator heeft de desbetreffende eigenaren gewezen op de mogelijkheid om op de voet van artikel 22 lid 1 Invorderingswet 1990 een beroepschrift in te dienen tegen de beslaglegging. In een enkel geval heeft de Belastingdienst de betreffende zaken inmiddels vrijgegeven.

5.5 Boedelbijdragen

Verslag 1

N.v.t.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1

Enkele leveranciers hebben aanspraken geclaimd op basis van gemaakte eigendomsvoorbehouden. Deze aanspraken worden afgewikkeld met inachtneming van het door de Belastingdienst gelegde bodembeslag.

5.7 Retentierechten

Verslag 1

N.v.t.

5.8 Reclamerechten

Verslag 1

N.v.t.

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

5.9 Werkzaamheden

Verslag 1

Inventarisatie, overleg, correspondentie enz.

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

N.v.t.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

N.v.t.

6.4 Doorstart: Beschrijving

Verslag 1

De curator heeft zich beraden wat te doen met de 41.000 incasso- en executiedossiers, die BSR op faillissementsdatum in behandeling had. Verschillende mogelijkheden zijn de revue gepasseerd.

Een eerste mogelijkheid, zoals voorgesteld door de waarnemend deurwaarder, was om met behulp van enkele personeelsleden, die daartoe dan in dienst zouden moeten blijven, alle dossiers af te sluiten, d.w.z. de dossiers over te dragen aan de opdrachtgevers en eindafrekeningen op te stellen. De kosten hiervan zouden kunnen worden gedelgd uit het kostenaandeel van op de derdengeldenrekening geïncasseerde bedragen, d.w.z. de uit te splitsen of af te romen bedragen als hiervoor in § 3.12 bedoeld. Als nadelen hiervan kwamen o.a. naar voren de lange tijd die hiermee gemoeid zou zijn, alsmede de kosten hiervan die ten laste zouden gaan van het saldo van de derdengeldenrekening.

Een tweede mogelijkheid was om de dossiers over te dragen aan een ander deurwaarderskantoor, waarbij de boedel daarvoor een vergoeding zou kunnen bedingen. De overnemende partij zou dan het risico op zich moeten nemen dat de opdrachtgevers niet met overname van de dossiers zouden instemmen. Een overname zou complex zijn met het oog op de hoeveelheid dossiers en de wijze van administratieve behandeling.

Een derde mogelijkheid was dat de lopende dossiers verder worden behandeld en afgewikkeld (i.p.v. dat ze zouden worden afgesloten en geretourneerd of overgedragen). Hier zou een belang kunnen liggen voor de geschorste deurwaarders en eventueel de directie om daarmee het bewaringstekort te proberen te delgen, aangezien de deurwaarders volgens de Gerechtsdeurwaarderswet mogelijk persoonlijk kunnen worden aangesproken voor het bewaringstekort. De curator heeft daarom de directie en de deurwaarders in de gelegenheid gesteld om ter zake een voorstel te doen. Een dergelijk voorstel is niet ontvangen, wat geen verbazing wekt omdat op voorhand kanttekeningen konden worden gezet bij de uitvoerbaarheid van deze mogelijkheid, met name bij de vraag of er dekking zou zijn voor de daarmee gemoeide kosten.

Nog voor de jaarwisseling is de curator in onderhandeling getreden met een landelijk opererend deurwaarderskantoor dat had kenbaar gemaakt de behandeling van de

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

dossiers te willen overnemen. Het zag er aanvankelijk naar uit dat dit spoedig zijn beslag zou kunnen krijgen. Het deurwaarderskantoor heeft echter na de jaarwisseling laten weten toch (te) veel beren op de weg te zien, mede gezien de met overname gemoeide kosten en de door het kantoor voorziene onmogelijkheid om met enkele grotere opdrachtgevers tot realistische, d.w.z. kostendekkende (prijs)afspraken voor voortzetting van de dossiers te komen.

Daarop is de curator in onderhandeling getreden met een ander landelijk opererend deurwaarderskantoor, Syncasso Nederland B.V. ("Syncasso"). Syncasso had op de eerdere gegadigde voor dat zij gebruik maakt van het zelfde automatiseringssysteem als BSR, zodat het overnemen van de behandeling van de dossiers minder voeten in aarde zou hebben. Omdat zich inmiddels meerdere gegadigden hadden gemeld voor de zogenaamde "eigen praktijk" liet de curator aanvankelijk als mogelijkheid open om de dossiers van de grote opdrachtgevers over te dragen aan Syncasso en de overige dossiers eventueel aan een ander kantoor. Syncasso stelde echter al spoedig de voorwaarde alleen alle dossiers over te willen nemen (alles of niets). Dit was met name ingegeven doordat bij een overname van de dossiers ook de derdengeldenrekening zou moeten worden overgenomen, gezien de daarop voortgaande ontvangsten uit hoofde van betalingsregelingen met schuldenaren. Mede gezien de grote hoeveelheid dagelijkse betalingen werd het als bezwaarlijk gezien om een deel van de betalingen te moeten doorbetalen aan een andere partij met de bij doorbetaling optredende vertraging.

Voorts stelde Syncasso als voorwaarde dat zij eerst met de grote opdrachtgevers tot haar passende kostendekkende (prijs)afspraken wilde komen, alvorens zij tot overname zou kunnen besluiten. Dat bleek de nodige tijd en voeten in aarde te hebben. Ook de curator heeft er bij herhaling bij de betreffende grote opdrachtgevers op aangedrongen om, mede in het eigen belang van de opdrachtgever, zo spoedig mogelijk passende afspraken met Syncasso te maken.

Uiteindelijk is met Syncasso overeenstemming bereikt over overname van de dossiers. Aangezien noodzakelijkerwijs ook de medewerking nodig was van de waarnemend gerechtsdeurwaarder, is deze ook partij bij de afspraken. In hoofdlijnen behelst de transactie, voor het aangaan waarvan de rechter-commissaris machtiging heeft gegeven, de overname van (de behandeling van) alle dossiers en de derdengeldenrekening per 21 januari 2017 tegen periodieke betaling van 2,5% over de verdiensten op de overgenomen dossiers (d.w.z. de daaruit door Syncasso te behalen omzet) in de periode t/m 31 december 2018 met een directe en gegarandeerde minimumbetaling van € 25.000, waarbij Syncasso op zich neemt om dossiers van opdrachtgevers die niet met Syncasso in zee willen op zorgvuldige wijze te sluiten. De vaststelling van de verdiensten zal eind 2017 en eind 2018 worden geborgd met een accountantsverklaring.

Als gevolg van de transactie is een aantal personeelsleden van BSR per 21 januari 2017 in dienst getreden van Syncasso.

Voor nadere (praktische) informatie over de overname door Syncasso wordt verwezen naar <http://bsrincasso.nl/>.

6.5 Doorstart: Verantwoording

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

Verslag 1

De curator heeft zich in het kader van de totstandkoming van de transactie laten bijstaan door een accountant, te weten de heer Aarnout de Bruijne AA. Mede gezien het feit dat Syncasso de enige gegadigde (voor de gehele portefeuille) was, heeft de curator Syncasso gevraagd om de ter zake door haar opgestelde berekeningen en scenario's (businessplan) over te leggen, teneinde de door Syncasso geboden tegenprestatie op waarde te kunnen schatten. Aan dit verzoek heeft Syncasso voldaan en de curator heeft met behulp van de heer De Bruijne vastgesteld dat het gebodene in lijn is met wat daarvan redelijkerwijs kan worden verwacht, gelet op de te verwachten kosten en opbrengsten, afgezet tegen de risico's.

Na het bereiken van overeenstemming met Syncasso hebben enkele (oud)deurwaarders van BSR zich bij de curator beklagd dat de curator in hun ogen niet het onderste uit de kan zou hebben gehaald. In reactie heeft de curator daarop kenbaar gemaakt dat de boedel en waarnemer de portefeuille niet konden doorbehandelen en dat met overname en doorbehandeling kosten zijn gemoeid en dat de transactie met Syncasso de onder omstandigheden beste mogelijkheid was, mede gezien de tijdsdruk, de voorwaarde dat alle dossiers zouden overgaan en de noodzaak van medewerking van de grote opdrachtgevers. Daarbij had te gelden dat de directie van BSR de curator in eerder stadium zelf had voorgespiegeld wat de te verwachten inkomsten zouden zijn bij afsluiting van de dossiers (in plaats van overdracht aan een derde als Syncasso). De daarvoor door de curator en waarnemend gerechtsdeurwaarder te maken kosten zouden tegen die inkomsten niet opwegen. Bovendien was er een aantal factoren met een duidelijk negatieve invloed. Het belangrijkste waardedrukkende aspect betrof het aanzienlijke bewaringstekort zelf. Dat werd nog aangevuld met de negatieve berichtgeving in de pers in de loop van de onderhandeling met Syncasso over door BSR beweerdelijk ten onrechte aan schuldenaren in rekening gebrachte kosten. Daarbij zij er op gewezen dat de mogelijkheden beter zouden zijn geweest als de directie van BSR reeds op 4 november 2016 (begin waarneming) of kort daarna zou hebben besloten om het faillissement aan te geven, waarmee een transactie eerder tot stand had kunnen komen.

6.6 Doorstart: Opbrengst

*Verslag 1
Zie § 6.3*

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

*Verslag 1
N.v.t.*

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

*Verslag 1
Onderhandeling en overige in het kader van een doorstart gebruikelijke werkzaamheden.*

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

*Verslag 1
In onderzoek*

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1

Vastgesteld is dat de jaarrekeningen in de drie jaren voorafgaand aan het faillissement steeds tijdig bij het handelsregister zijn gedeponeerd.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

De jaarrekeningen zijn niet van een accountantsverklaring voorzien. Ingevolge het bepaalde in artikel 2:396 lid 6 jo 2:393 BW is accountantscontrole geen vereiste.

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

De eventuele vordering tot voldoening aan de volstortingsverplichting van de aandelen is inmiddels verjaard, nu die verplichting langer dan vijf jaar voor faillissementsdatum is ontstaan (HR d.d. 17 oktober 2003, NJ 2004, 282).

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Verslag 1

De curator doet onderzoek naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement en de rol van betrokkenen daarbij. In dat verband hebben inmiddels enkele gesprekken plaatsgevonden. Het onderzoek wordt in de komende verslagperiode voortgezet. Gedurende het onderzoek zullen hierover geen mededelingen worden gedaan.

7.6 Paulianeus handelen

Verslag 1

In onderzoek

7.7 Werkzaamheden

Verslag 1

Onderzoek, correspondentie, gesprekken met betrokkenen, enz.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Verslag 1

Faillissementskosten: p.m.

Verplichtingen uit hoofde van huur en gebruik van bedrijfsruimten in Den Haag en Rotterdam over de periode vanaf faillissementsdatum

Loonverplichtingen vanaf faillissementsdatum

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Verslag 1

Tot dusver heeft de fiscus een vordering ingediend ad € 616.922,-

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

8.3 Pref. vord. van het UWV

*Verslag 1
(nog) geen vordering ingediend*

8.4 Andere pref. crediteuren

*Verslag 1
Vooralnog geen*

8.5 Aantal concurrente crediteuren

*Verslag 1
Tot nu toe hebben 36 crediteuren concurrente vorderingen ingediend. Hieronder begrepen zijn crediteuren die een aanspraak op het saldo van de derdengeldenrekening hebben.
Laatstgenoemde crediteuren hebben naast een vordering in het faillissement tevens een aanspraak op het saldo van de derdengeldenrekening, welk saldo wordt beheerd door de waarnemend gerechtsdeurwaarder.*

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

*Verslag 1
Tot dusver is voor een totaalbedrag ad € 419.431,54 aan concurrente vorderingen ingediend. Dit betreffen zowel handelscrediteuren als schuldeisers ten aanzien van het bewaringstekort op de derdengeldenrekening.
De schattingen ten aanzien van het bewaringstekort lopen uiteen. De directie heeft bij de eigen aangifte tot faillietverklaring opgegeven zelf uit te gaan van circa € 2,7 miljoen.*

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

*Verslag 1
Nog niet bekend*

Of het saldo van de derdengeldenrekening na aftrek van de kosten van de waarneming te zijner tijd toereikend zal zijn om daarvan uitkeringen aan rechthebbenden te doen is in dit stadium nog niet bekend. De betreffende crediteuren ontvangen daarover te zijner tijd nader bericht van de curator en de waarnemend gerechtsdeurwaarder. Voor het tekortkomende heeft de opdrachtgever een vordering in het faillissement. Indien en voor zover het bij het tekortkomende gaat om als executie-opbrengst geïncasseerde bedragen (bijv. ingevolge een beslag) heeft de opdrachtgever volgens artikel 480 lid 3 Rv. (Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering) tevens een vordering op de Staat, die hoofdelijk aansprakelijk is. Ook daarover ontvangen de desbetreffende crediteuren te zijner tijd nog nader bericht.

8.8 Werkzaamheden

*Verslag 1
Inventarisatie en administratie van vorderingen, correspondentie en andere contacten met schuldeisers*

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

Nummer: 1

Datum: 14-02-2017

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

N.v.t.

9.2 Aard procedures

N.v.t.

9.3 Stand procedures

N.v.t.

9.4 Werkzaamheden

N.v.t.

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1

Nog niet bekend

10.2 Plan van aanpak

Verslag 1

- *Inventarisatie schulden*
- *Afwikkeling transactie met Syncasso*
- *Verkoop overige activa*
- *Vaststelling wie aanspraak heeft op uit te splitsen of af te romen gelden (zie nader § 3.12*
- *Onderzoek naar oorzaken en achtergronden van het faillissement*

10.3 Indiening volgend verslag

Verslag 1

27 april 2017

10.4 Werkzaamheden

Opstellen verslag en overige werkzaamheden die niet onder een van de andere noemers zijn te brengen.