

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	16-08-2019
Insolventienummer	F.09/19/239
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000109782:F001
Datum uitspraak	16-07-2019

R-C	mr. D Nobel
Curator	<u>mr D.S. Volleberg</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

Gegevens onderneming

Gefailleerde is opgericht op 14 december 1999. Enig bestuurder is de heer R. van den Westen. De aandelen in gefailleerde worden voor 51% gehouden door Molenschouw B.V. en voor 49% door RVDW Beheer & Management B.V.

16-08-2019



Activiteiten onderneming

Gefailleerde was als financieringsintermediair gespecialiseerd in het in opdracht ontwikkelen van financiële concepten voor de automotive, recreatie en educatie markt, met name voor duurzame consumptiegoederen.

16-08-2019



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 264.909,00	€ -264.711,00	€ 96.085,00
2016			€ 46.757,00
2015			€ 49.903,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

De voormalige werknemers van gefailleerde zijn per 1-1-2018 in dienst getreden bij de koper van alle activa van gefailleerde.

16-08-2019



1

Boedelsaldo

€ 484,00

16-08-2019



1

Verslagperiode

van

16-7-2019

16-08-2019



1

t/m

15-8-2019

Bestede uren

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

1	33,22 uur
---	-----------

totaal	33,22 uur
---------------	-----------

Toelichting bestede uren

mr. D.S. Volleberg: 28,90 uur;

mr. G. Barendregt: 0,30 uur;

Insolventieafdeling: 4,02 uur;

16-08-2019



1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig bestuurder van gefailleerde was de heer R. van den Westen.

16-08-2019



1

1.2 Lopende procedures

Daarvan is de curator niet gebleken.

16-08-2019



1

1.3 Verzekeringen

1.4 Huur

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft verklaard dat gefailleerde zich in het verleden (tot aan de financiële crisis) hoofdzakelijk specialiseerde in het in opdracht ontwikkelen en implementeren van financieringsproducten voor de aankoop van diverse goederen (autos, motoren, caravans maar ook schoolboeken).

16-08-2019



Gefailleerde treedt daarbij op als intermediair bij het afsluiten van diverse financieringen en verzekeringen, waarvoor zij provisies ontving. Zij beschikt over een AFM vergunning daartoe en heeft samenwerkingsovereenkomsten met diverse partijen die goederen verkopen. Zij maakt in het kader van die bemiddeling in kredietovereenkomsten gebruik van diverse websites en/of concepten waaronder www.fietsdirectplan.nl, www.mijnbetaalplan.nl en www.studiebudgetplan.nl.

Wegens de crisis, een terugvallend dealernetwerk als gevolg van diverse faillissementen van relaties (o.a. van Kroymans) en de opkomst van private lease, liepen de inkomsten uit deze activiteiten terug.

Gefailleerde heeft vervolgens haar in dat kader reeds ontwikkelde software, doorontwikkeld en aangepast op kleinere kredietaanvragen, via haar online betaalplatform "Wallet" (zie www.wallet.nl). Voor het Wallet betaalconcept leverde gefailleerde speciale webshop (betaal)applicaties. Deze applicaties zorgden voor een naadloze integratie in bestaande bestel- en betaalmodules. Gefailleerde leverde daarmee – naar haar zeggen – als eerste in Nederland de mogelijkheid voor webshops om producten middels productfinancieringen aan te bieden. Langs deze weg ontving gefailleerde dagelijkse vele financieringsaanvragen en kreeg zij op die manier veel klantinformatie. Gefailleerde nam contact op met de klanten uit die portefeuille met een grote financieringslast en bood aan deze financieringen te herstructureren, waarvoor zij dan weer provisies ontving. Doordat zij langs deze weg veel klantinformatie ontving, wat in deze branche nogal lastig is volgens de bestuurder, was deze betaalapplicatie gewild in de markt en waren er diverse gegadigden om gefailleerde over te nemen.

Gefailleerde is op enig moment in contact getreden met een potentiële koper (Small Tickets B.V.) van haar activa. Door Small Tickets B.V. is omstreeks mei 2017 aan gefailleerde een lening verstrekt van € 250.000,00 om de bedrijfsactiviteiten te kunnen bekostigen voorafgaand aan een eventuele overname. Met Small Tickets B.V. heeft gefailleerde vervolgens overeenstemming bereikt over de overname van haar activa en personeel.

Eind 2017 zijn de volledige bedrijfsactiviteiten van gefailleerde daadwerkelijk verkocht en geleverd aan Small Tickets B.V. Meer specifiek heeft gefailleerde haar portefeuille verkocht (het totaal van consumentenkredieten waarvoor zij provisiegerechtigd is), haar netwerk en haar (software)platform. De daarbij overeengekomen koopprijs is variabel en afhankelijk van diverse parameters, o.a. de omzet op enkele peildata. De koper heeft nog voordat de eerste peildatum was bereikt (i.e. voor 1 januari 2019) laten weten de overeenkomst op enigerlei wijze te willen beëindigen en de activiteiten terug over te willen dragen aan gefailleerde of een derde omdat deze niet rendabel genoeg zouden zijn geweest. Daarover zijn partijen het niet eens geworden, mede omdat gefailleerde geen financiële middelen meer tot haar beschikking

had en haar mogelijkheden beperkt waren.

Omdat de verkoop ook geen positieve koopprijs met zich bracht waren de inkomsten van gefailleerde grotendeels opgedroogd en zag het bestuur zich genoodzaakt het faillissement aan te vragen.

De curator verricht nader onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

16-08-2019



Toelichting

De voormalige werknemers van gefailleerde zijn per 1-1-2018 in dienst getreden bij de koper van alle activa van gefailleerde.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde heeft geen onroerende zaken in eigendom.

16-08-2019



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

16-08-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinventaris	€ 484,00	
totaal	€ 484,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen van gefailleerde bestonden uit een gebruikelijke kantoorinventaris.

16-08-2019



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De curator zal de belangen van de fiscus ter zake behartigen.

16-08-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

- afronding verkoop bedrijfsmiddelen

16-08-2019



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

De curator heeft enkele domeinnamen in de boedel aangetroffen. De curator inventariseert de mogelijkheden om deze te gelde te maken.

16-08-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

- verkoop domeinnamen

16-08-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Volgens de administratie van gefailleerde zou er een openstaande debiteurenpost zijn ad in totaal EUR 53.073,16.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De curator verricht nader onderzoek naar de omvang van de debiteurenportefeuille van gefailleerde en zal zo nodig incassomaatregelen treffen.

16-08-2019



4.2 Werkzaamheden debiteuren

- onderzoek omvang debiteuren
- incasso debiteuren

16-08-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



5.2 Leasecontracten

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



5.4 Separatistenpositie

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019



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

De curator zal onderzoeken of de bestuurder aan de boekhoudplicht heeft voldaan.

16-08-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

voorlopige jaarrekening 2017: gedeponeed op 28-12-2018;
voorlopige jaarrekening 2016: gedeponeed op 22-12-2017;
voorlopige jaarrekening 2015: gedeponeed op 30-01-2017;
voorlopige jaarrekening 2014: gedeponeed op 28-01-2016.

16-08-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Daarvan is geen sprake. Deze verklaring is ook niet vereist nu gefailleerde valt binnen de door de Wet gestelde grenzen van artikel 2:396 lid 1 BW en is vrijgesteld van accountantscontrole.

16-08-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Gefailleerde is op 14 december 1999 opgericht, zodat een eventuele vordering uit hoofde van de volstortingsverplichting van aandelen (artikel 2:193 BW) is verjaard op grond van het arrest van de Hoge Raad van 17 oktober 2003 (art. 3:307 lid 1 BW).

16-08-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Dit zal worden onderzocht.

16-08-2019



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Dit zal worden onderzocht.

16-08-2019



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Dit zal worden onderzocht.

16-08-2019



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- onderzoek administratie
- onderzoek eventuele onregelmatigheden

16-08-2019



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator: PM.

16-08-2019

 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

De fiscus heeft nog geen vordering ingediend.

16-08-2019

 1

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Hiervan is geen sprake.

16-08-2019

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Tot op heden is hiervan niet gebleken.

16-08-2019

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

De concurrente crediteuren zijn aangeschreven met het verzoek hun vordering bij de curator in te dienen. Tot op heden heeft 1 crediteur een vordering ingediend.

16-08-2019

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 26.390,88

16-08-2019

 1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Daarover kan in dit stadium nog niets worden gezegd.

16-08-2019

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- inventarisatie crediteuren;
- aanschrijven crediteuren;

16-08-2019

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Hiervan is niet gebleken.

16-08-2019

 1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De volgende werkzaamheden zullen worden voortgezet/opgepakt:

- nader onderzoek oorzaak faillissement;
- afwikkeling verkoop inventaris;
- voortzetten incasso vorderingen derden;
- nader onderzoek in administratie;
- rechtmatigheidsonderzoek;
- verdere inventarisatie crediteuren;

16-08-2019

 1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

In dit stadium van het faillissement kan daarover nog geen uitspraak worden gedaan.

16-08-2019

 1

10.3 Indiening volgend verslag

16-11-2019

16-08-2019

 1

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hierboven.

16-08-2019

 1

Bijlagen