

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

Betreft


Verslagnummer	7
Datum verslag	19-02-2021
Insolventienummer	F.09/19/239
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000109782:F001
Datum uitspraak	16-07-2019

R-C	mr. H.J. van Harten
Curator	mr D.S. Volleberg


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  1

Activiteiten onderneming

Gefailleerde was als financieringsintermediair gespecialiseerd in het in opdracht ontwikkelen van financiële concepten voor de automotieve, recreatie en educatie markt, met name voor duurzame consumptiegoederen. 16-08-2019  1

Financiële gegevens

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

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



Boedelsaldo

€ 484,00

16-08-2019



€ 5.935,25

18-11-2019



€ 6.032,05

19-02-2020



€ 6.032,05

29-05-2020



€ 6.032,05

19-08-2020



€ 6.032,05

20-11-2020




€ 6.032,05

19-02-2021




Verslagperiode

van
16-7-2019

16-08-2019
 1


t/m
15-8-2019

van
16-8-2019

18-11-2019
 2


t/m
15-11-2019

van
16-11-2019

19-02-2020
 3


t/m
18-2-2020

van
19-2-2020

29-05-2020
 4


t/m
28-5-2020

van
29-5-2020

19-08-2020
 5

t/m
19-8-2020

van
20-8-2020

20-11-2020
 6

t/m
20-11-2020

van
21-11-2020

19-02-2021
 7

t/m
19-2-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	33 uur 13 min
2	24 uur 42 min
3	12 uur 34 min
4	3 uur 4 min
5	6 uur 39 min
6	2 uur 57 min
7	6 uur 40 min
totaal	89 uur 49 min

Toelichting bestede uren

mr. D.S. Volleberg: 28,90 uur;
mr. G. Barendregt: 0,30 uur;
Insolventieafdeling: 4,02 uur;

16-08-2019

 1

mr. D.S. Volleberg: 20,33 uur;
mr. G. Barendregt: 0,30 uur;
Insolventieafdeling: 3,57 uur;

18-11-2019

 2

Uren totaal:

mr. D.S. Volleberg: 49,23 uur;
mr. G. Barendregt: 0,60 uur;
mr. R. Mons: 0,30 uur;
Insolventieafdeling: 8,08 uur.

Verslag 2:

mr. D.S. Volleberg: 7,80 uur;
Insolventieafdeling: 4,77 uur;

19-02-2020

 3

Uren totaal:

mr. D.S. Volleberg: 57,03 uur;
mr. G. Barendregt: 0,60 uur;
mr. R. Mons: 0,30 uur;
Insolventieafdeling: 12,85 uur;

Verslag 4

mr. D.S. Volleberg: 2:24 uur;
Insolventieafdeling: 0:40 uur;

29-05-2020

 4

Uren totaal:

mr. D.S. Volleberg: 59,43 uur;
mr. G. Barendregt: 0,60 uur;
mr. R. Mons: 0,30 uur;
Insolventieafdeling: 13,51 uur;

Verslag 5:

mr. D.S. Volleberg: 3:36 uur;
mr. F.J.H. Somers: 1:30 uur;
Insolventieafdeling: 1:33 uur;

19-08-2020

 5

Uren totaal:
mr. D.S. Volleberg: 63:14 uur;
mr. G. Barendregt: 0:36 uur;
mr. R. Mons: 0:18 uur;
mr. F.J.H. Somers: 1:30 uur;
Insolventieafdeling: 14:46 uur;

Verslag 6:
mr. D.S. Volleberg: 1:36 uur;
Insolventieafdeling: 1:21 uur;

20-11-2020

 6

Uren totaal:
mr. D.S. Volleberg: 64:50 uur;
mr. G. Barendregt: 0:36 uur;
mr. F.J.H. Somers: 2:00 uur;
mr. R. Mons: 0:18 uur;
Insolventieafdeling: 16:07 uur;

Verslag 7:
mr. D.S. Volleberg: 5:18 uur;
Insolventieafdeling: 1:22 uur;

19-02-2021

 **7**

Uren mr. D.S. Volleberg: 70:08 uur;
mr. G. Barendregt: 0:36 uur;
mr. F.J.H. Somers: 2:00 uur;
mr. R. Mons: 0:18 uur;
Insolventieafdeling: 16:59 uur;
totaal: 89:49 uur

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

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.

Dit onderzoek wordt voortgezet en verwacht de curator in de komende periode te kunnen afronden. 19-02-2020  3

De curator concludeert dat de oorzaak van het faillissement is in de wijze waarop de verkoop van de onderneming van gefailleerde is vormgegeven. Gefailleerde heeft daarvoor immers nimmer een koopprijs ontvangen. Die was afhankelijk van toekomstige - door de koper van de onderneming te realiseren - resultaten. In verband met bij de verwachtingen achtergebleven resultaten, heeft dit nimmer tot een vergoeding van de koper aan gefailleerde geleid. Gefailleerde had derhalve geen verdien capaciteit meer na deze overdracht waarna zij al snel niet meer in staat was haar schulden te blijven voldoen. 29-05-2020  4

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

16-08-2019

 1

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

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

16-08-2019

 1

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



De verkoop en de daarbij horende werkzaamheden zijn afgewikkeld.

18-11-2019



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

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Domeinnamen	€ 3.630,00	
totaal	€ 3.630,00	€ 0,00

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



De curator heeft de domeinnamen verkocht voor € 3.630,00 inclusief BTW aan de partij die ook de overige activa van gefailleerde reeds voor datum faillissement had overgenomen.

18-11-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

- verkoop domeinnamen

16-08-2019



De werkzaamheden zijn afgewikkeld.

18-11-2019



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.	€ 53.073,16	€ 96,80	
totaal	€ 53.073,16	€ 96,80	€ 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



Dit onderzoek is gaande. De curator zet de incasso voort.

18-11-2019



Dit onderzoek is gaande. De curator zet de incasso voort.

19-02-2020



De debiteurenincasso verloopt moeizaam.

29-05-2020



4.2 Werkzaamheden debiteuren

- onderzoek omvang debiteuren
- incasso debiteuren

16-08-2019

 1

Gebleken is dat één debiteur een schuld heeft aan gefailleerde ad € 31.600,00 en aan Defam van € 25.400,00. Gefailleerde heeft tezamen met Defam in 2017 een betalingsregeling getroffen met deze debiteur, op basis waarvan hij allereerst periodieke betalingen dient te verrichten op de schuld aan Defam en daarna op de schuld aan gefailleerde. De curator ziet toe op de correcte naleving van deze regeling.

19-08-2020

 5

Deze incasso wordt voortgezet. Voorts zijn de overige zeer oude debiteuren met vorderingen in de orde van grootte van ongeveer € 50,00 tot ongeveer € 400,00 voor de laatste maal aangeschreven. Helaas heeft dit geen resultaat opgeleverd. Verdere incassopogingen ten aanzien van de kleine openstaande vorderingen worden derhalve gestaakt.

20-11-2020

 6

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019

 1

5.2 Leasecontracten

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019

 1

5.4 Separatistenpositie

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Daarvan is geen sprake.

16-08-2019

 1

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



Toelichting

De curator verricht hier nader onderzoek naar.

19-08-2020



Toelichting

De curator heeft de verkoop van de onderneming van gefailleerde, en de rol van het bestuur daarin, in onderzoek.

20-11-2020



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Dit zal worden onderzocht.

16-08-2019



Toelichting

Dit is in onderzoek.

19-02-2021



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Dit zal worden onderzocht.

16-08-2019



Dit is in onderzoek.

19-02-2021



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- onderzoek administratie
- onderzoek eventuele onregelmatigheden

16-08-2019



De curator verricht hier nader onderzoek naar.

19-08-2020



Nader onderzoek naar de verkoop van de onderneming van gefailleerde.

20-11-2020



Dit onderzoek is voortgezet.

19-02-2021



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

€ 7.972,00

20-11-2020

 6

Toelichting

De fiscus heeft de volgende vorderingen ingediend:

- omzetbelasting: € 5.215,00;
- vennootschapsbelasting 2018: € 2.757,00.

€ 9.915,00

19-02-2021

 **7**

Toelichting

De fiscus heeft de volgende vorderingen ingediend:

- omzetbelasting: € 9.915,00;
- vennootschapsbelasting 2018: € 2.757,00.

Tegen één aanslag omzetbelasting zal alsnog bezwaar worden gemaakt.

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



7

18-11-2019



Toelichting

Verslag 2

Tot op heden hebben 7 crediteuren hun vordering ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 26.390,88

16-08-2019



€ 262.980,49

18-11-2019



Toelichting

Verslag 2

Crediteuren hebben vorderingen ingediend tot een bedrag ad € 262.980,49.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Daarover kan in dit stadium nog niets worden gezegd.

16-08-2019



8.8 Werkzaamheden crediteuren

- inventarisatie crediteuren;
- aanschrijven crediteuren;

16-08-2019



- bevestigen crediteuren;

18-11-2019



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

De volgende werkzaamheden zullen worden voortgezet/opgepakt:

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

19-02-2020

 3

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

19-5-2021

19-02-2021

 **7**

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hierboven.

16-08-2019

 1

Bijlagen

Bijlagen