

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


Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	16-11-2020
Insolventienummer	F.09/19/354
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000117368:F001
Datum uitspraak	15-10-2019


R-C	mr. A.C.M. Höppener
Curator	mr R.P.R. Nolten

Algemene gegevens


Naam onderneming

Creditum Security B.V. 14-11-2019
 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Creditum Security B.V., ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer: 70959366, statutair gevestigd te Zoetermeer en voorheen kantoorhoudende op het adres Visseringlaan 19 te (2288 ER) Rijswijk. 14-11-2019
 1

Activiteiten onderneming

Gefailleerde richtte zich op beveiligingswerkzaamheden in brede zin (bedrijventerreinen, speciale evenementen, hotels, transporten etc.). 14-11-2019
 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Nog niet bekend. 14-11-2019
 1

Niet beschikbaar. 17-02-2020
 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

14-11-2019

 1

Toelichting

Volgens de bestuurder is er 1 werknemer mogelijk nog in dienst bij gefailleerde.

Boedelsaldo

€ 339,04

17-02-2020

 2

Verslagperiode

van

15-10-2019

14-11-2019

 1

t/m

15-11-2019

van

16-11-2019

17-02-2020

 2

t/m

14-2-2020

van

15-2-2020

14-05-2020

 3

t/m

14-5-2020

van

15-5-2020

17-08-2020

 4

t/m

17-8-2020

van

18-8-2020

16-11-2020

 **5**


t/m


12-11-2020


Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
1	20 uur 54 min
2	8 uur 48 min
3	6 uur 12 min
4	2 uur 6 min
5	7 uur 48 min
totaal	45 uur 48 min


Toelichting bestede uren

In de verslagperiode heeft de curator een bezoek gebracht aan de voormalige bedrijfslocatie. Tevens heeft er een bespreking plaatsgevonden met de bestuurder van gefailleerde, heeft een eerste inventarisatieonderzoek plaatsgevonden en zijn de debiteuren aangeschreven. 14-11-2019  1

In de verslagperiode heeft de curator (mogelijke) debiteuren aangeschreven en heeft de curator nader onderzoek gedaan naar de oorzaken van het faillissement. Tevens heeft de curator de beperkte administratie van gefailleerde in ontvangst genomen. 17-02-2020  2


In de verslagperiode heeft de curator de ontvangen administratie geïnterpreteerd en heeft de curator de aanvrager van het faillissement aangeschreven omtrent de faillissementsaanvraag en het feit dat de aanvrager geen vordering blijkt te hebben. 14-05-2020  3

In de verslagperiode heeft de curator contact gehad met de aanvrager van het faillissement en heeft de curator nader onderzoek gedaan naar de rechtmatigheid van de faillissementsaanvraag. 17-08-2020  4

In de verslagperiode heeft de curator nader contact gehad met de aanvrager van het faillissement, alsmede heeft de curator onderzoek gedaan naar mogelijke debiteurenposities. **16-11-2020**  5

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Gefailleerde is opgericht op 21 februari 2018. Enig bestuurder en aandeelhouder van gefailleerde is Sanfresco Holding B.V. Enig bestuurder en aandeelhouder van Sanfresco Holding B.V. is de heer F.L.P.M. van der Burgt. 14-11-2019  1

1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures. 14-11-2019  1

1.3 Verzekeringen

Gefailleerde heeft een aansprakelijkheidsverzekering bij Noordkop verzekeringen.

14-11-2019



1.4 Huur

Gefailleerde is gevestigd op het adres van de holding. Er is geen sprake van een huur- of gebruikersovereenkomst met de holding, alsmede betaalde gefailleerde geen vergoeding aan de holding voor het gebruikmaken van het postadres en de kantoorruimte.

14-11-2019



1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door het pensioenfonds op basis van (ambtshalve opgelegde) aanslagen van ca. EUR 40.000,00 over de periode februari tot en met juli 2019. Het gaat om veertien ambtshalve nota's. Volgens het bestuur klopt de vordering van het pensioenfonds in het geheel niet, omdat gefailleerde in de betreffende periode geen personeel in dienst heeft gehad. De boekhouder heeft op enig moment zijn werkzaamheden gestaakt, waardoor gefailleerde geen juiste opvolging heeft kunnen geven aan de verzoeken van het pensioenfonds. Voor het overige ging het redelijk goed met de onderneming van gefailleerde en werd een bescheiden omzet behaald van circa EUR 4.000,00 in de maand.

14-11-2019



Inmiddels vernam de curator van het pensioenfonds dat de vordering op basis waarvan het faillissement is aangevraagd alsnog is gecorrigeerd. Hierdoor zijn er geen openstaande nota's meer, aldus het pensioenfonds. De curator zal onderzoek doen naar de gang van zaken.

Het onderzoek van de curator naar de oorzaak van het faillissement is nog niet afgerond.

17-02-2020



De curator heeft het pensioenfonds aangeschreven omtrent de gang van zaken rondom de faillissementsaanvraag. De curator is vooralsnog van oordeel dat het pensioenfonds niet had mogen persisteren bij het betreffende verzoek.

14-05-2020



Het pensioenfonds heeft verweer gevoerd. De curator heeft het verweer beoordeeld en heeft nadere stukken opgevraagd.

17-08-2020



Het onderzoek van de curator is afgerond. De curator zal in de komende verslagperiode beoordelen of een aansprakelijkstelling van het pensioenfonds kansrijk is.

16-11-2020



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

14-11-2019

 1

Toelichting

Volgens de bestuurder is er 1 werknemer mogelijk in dienst bij gefailleerde. De curator heeft de arbeidsovereenkomst, voor zover nodig, met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

14-11-2019

 1

Toelichting

Gefailleerde had één werknemer in dienst.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
29-10-2019	1	
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

Bespreking met de bestuurder, ontslagaanzegging na verkregen machtiging en correspondentie UWV.

14-11-2019

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
N.v.t.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

14-11-2019

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

14-11-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

N.v.t.

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting bedrijfsmiddelen

N.v.t.

14-11-2019



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

14-11-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

N.v.t.

14-11-2019



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

N.v.t.

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

14-11-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

N.t.v.

14-11-2019



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

N.v.t.

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting andere activa

N.v.t.

14-11-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

N.v.t.

14-11-2019





4. Debiteuren


4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 2.823,41	€ 339,04	
totaal	€ 2.823,41	€ 339,04	€ 0,00

Toelichting debiteuren


Volgens de bestuurder dienen er nog een aantal opdrachtgevers af te rekenen omtrent de afgelopen periode. De debiteuren zijn reeds aangeschreven door de curator. 14-11-2019
 1


Volgens de bestuurder is de debiteurenadministratie niet bijgehouden en hebben alle debiteuren reeds betaald, op één debiteur na (EUR 339,04). Dit bedrag is inmiddels geïncasseerd. De curator heeft nog niet kunnen verifiëren of de overige debiteuren reeds hebben betaald. 17-02-2020
 2

Het is correct dat de overige debiteuren reeds hebben betaald. De curator heeft de incasso gestaakt. 14-05-2020
 3

De curator is gestuit op een onbetaalde factuur ad EUR 440,23. De debiteur is aangemaand. **16-11-2020**
 **5**

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Incasso debiteuren en bespreking met de bestuurder. 14-11-2019
 1

Onderzoek overige debiteurenposten. 17-02-2020
 2


Incasso debiteur. **16-11-2020**
 **5**

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerde bankierde bij de KNAB en de ABN AMRO Bank N.V. Beide rekeningen vertonen een debetsaldo. De curator heeft de bankafschriften ontvangen en zal een onderzoek verrichten.

14-11-2019
 1

5.2 Leasecontracten

Volgens de bestuurder zijn er geen leasecontracten.

14-11-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

14-11-2019



5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

14-11-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

14-11-2019



5.6 Retentierechten

N.v.t.

14-11-2019



5.7 Reclamerechten

N.v.t.

14-11-2019



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

N.v.t.

14-11-2019



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Bespreking met de bestuurder en correspondentie met de banken.

14-11-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Op datum faillissement waren er nog enkele lopende opdrachten. De curator heeft besloten niet tot voortzetting van de activiteiten van gefailleerde over te gaan, mede gelet op de kleine marges, alsmede het feit dat de premies voor de verzekeringen niet waren voldaan. De bedrijfsactiviteiten zijn gestaakt.

14-11-2019



6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

14-11-2019



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

14-11-2019



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

N.v.t.

14-11-2019



6.5 Verantwoording

N.v.t.

14-11-2019



6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

14-11-2019



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

14-11-2019



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming






N.v.t.

14-11-2019




7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator beschikt nog niet over de volledige boekhouding.	14-11-2019  1
De bestuurder heeft een beperkt aantal stukken ingeleverd. De curator onderzoekt of hiermee aan de boekhoudplicht is voldaan.	17-02-2020  2
De administratie van gefailleerde is eenvoudig van aard, gelet op de bedrijfsactiviteiten. De curator beschikt over de facturen en bankafschriften. Het is de curator echter gebleken dat betalingen van opdrachtgevers vaak werden omgeleid via een aan de DGA van gefailleerde gelieerde stichting. Hieromtrent heeft de curator nog geen stukken ontvangen. De curator heeft de bestuurder aangemaand.	14-05-2020  3
Vooralsnog heeft de curator de aanvullende stukken niet ontvangen. De curator zal de bestuurder nog eenmaal formeel oproepen.	17-08-2020  4
De bestuurder heeft toegezegd de stukken uiterlijk eind november 2020 aan te leveren.	16-11-2020  5


7.2 Depot jaarrekeningen

Gefailleerde is opgericht op 21 februari 2018. Er is sprake van een verlengd boekjaar (tot 31 december 2019), waardoor op datum faillissement nog geen verplichting tot deponering bestond.	14-11-2019  1
---	---

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant


N.v.t.	14-11-2019  1
--------	---

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatste en gestorte kapitaal bedraagt EUR 120,00.	14-11-2019  1
--	---

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator zal zich in een later stadium een oordeel vormen omtrent onbehoorlijk bestuur.	14-11-2019  1
---	---


7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek	14-11-2019  1
--------------	---


Toelichting


De curator zal zich in een later stadium een oordeel vormen omtrent paulianeus handelen.
--

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator beschikt nog niet over de volledige boekhouding van gefailleerde. 14-11-2019
 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bespreking met de bestuurder en opvragen administratie. 14-11-2019
 1

Nadere bespreking bestuur omtrent oorzaken faillissement en beoordeling boekhoudplicht. 17-02-2020
 2

Nadere bespreking bestuur inplannen. 14-05-2020
 3

Oproepen bestuur. 17-08-2020
 4

8. Crediteuren


8.1 Boedelvorderingen

Toelichting 14-11-2019
(nog) niet bekend.  1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 6.095,00 14-11-2019
 1

€ 10.654,00

16-11-2020
 5

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting 14-11-2019
(nog) niet bekend.  1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting 14-11-2019
(nog) niet bekend.  1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

3

14-11-2019



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 3.155,38

14-11-2019



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

14-11-2019



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven en registreren crediteuren.

14-11-2019



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

14-11-2019



9.2 Aard procedures

N.v.t.

14-11-2019



9.3 Stand procedures

N.v.t.

14-11-2019



9.4 Werkzaamheden procedures


N.v.t.


14-11-2019





10. Overig


10.1 Plan van aanpak

- Innemen boekhouding en aanvang rechtmatigheidsonderzoek; 14-11-2019
- Onderzoek gecorrigeerde vordering pensioenfonds;  1
- Incasso debiteuren;
- Registreren van ingediende vorderingen;

- Voortzetting onderzoek oorzaken faillissement; 17-02-2020
- Onderzoek nadere debiteurenposten;  2
- Beoordeling boekhoudplicht;

- Voortzetting onderzoek oorzaken faillissement; 14-05-2020
- Innemen overige administratie;  3
- Bespreking bestuur.

- Voortzetting onderzoek aansprakelijkheid aanvrager faillissement; 17-08-2020
- Oproepen bestuur / onderzoek gelieerde stichting en omleiding van betalingen;  4
- Beoordeling bestuurdersaansprakelijkheid;

- Oordelen omtrent haalbaarheid aansprakelijkstelling aanvrager faillissement; **16-11-2020**
- Innemen stukken omtrent gelieerde stichting;  **5**
- Incasso debiteur;
- Beoordeling bestuurdersaansprakelijkheid.


10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. 14-11-2019

 1

10.3 Indiening volgend verslag

15-2-2021 **16-11-2020**

 **5**

10.4 Werkzaamheden overig

N.v.t. 14-11-2019

 1

Bijlagen

Bijlagen