

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	07-08-2023
Insolventienummer	F.09/22/205
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000250166:F001
Datum uitspraak	04-10-2022

R-C	mr. A.C.M. Höppener
Curator	mr R.P. de Bruin mr R.P. de Bruin

Algemene gegevens

Naam onderneming

Harvest the World of Finance B.V.

04-11-2022



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Harvest the World of Finance B.V., statutair gevestigd te Moordrecht, kantoorhoudende aldaar aan de Schielands Hoge Zeedijk West 16 (2841 BZ), KvK: 71450157.

04-11-2022



Activiteiten onderneming

Volgens het handelsregister van de Kamer van Koophandel: "Het ontwikkelen van mechanismen, die het handelen met CFD's (contract for differences) mogelijk maken, waarbij eventuele formules indien mogelijk worden beschermd".

04-11-2022



In de praktijk trok gefailleerde gelden aan van investeerders en investeerde dit in CFD's, waarbij binnen een en dezelfde handelsdag meerdere posities werden ingenomen en weer werden gesloten (daghandel). Handelen in CFD's houdt in dat wordt gespeculeerd op de koers van financiële markten, zonder dat het onderliggende instrument (in casu buitenlandse valuta) daadwerkelijk wordt gekocht of verkocht.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 44.762,00	€ 25.376,00	€ 244.502,00
2019	€ 50.000,00	€ 21.275,00	€ 570.544,00
2020	€ 0,00	€ -2.230.086,00	€ 1.220.737,00
2021	€ 0,00	€ -2.698.220,00	€ 478.269,00

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens zijn gebaseerd op jaarrekeningen en digitale administratie.

04-11-2022



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

04-11-2022



1

Toelichting

Dit betreft de DGA's.

Boedelsaldo

€ 0,00

04-11-2022



1

€ 3.443,66

06-02-2023



2

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is het boedelsaldo toegenomen door de ontvangst van het overgeschreven saldo op de bankrekening van gefailleerde en een teruggaaf Vpb 2021. Het boedelsaldo is verminderd met bankkosten voor de boedelrekening.

€ 14.260,66

08-05-2023



3

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is het boedelsaldo toegenomen door de ontvangst van een teruggaaf Vpb 2021 en een betaling door de bestuurder in het kader van een getroffen minnelijke regeling inzake een bestaande rekening-courantvordering.

€ 15.410,16

07-08-2023



4

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is het boedelsaldo vermeerderd met een boedelbijdrage voor door de curator in opdracht van een derde te verrichten onderzoek.

Verslagperiode

van	04-11-2022
4-10-2022	 1
t/m	
3-11-2022	
van	06-02-2023
4-11-2022	 2
t/m	
5-2-2023	
van	08-05-2023
6-2-2023	 3
t/m	
7-5-2023	
van	07-08-2023
8-5-2023	 4
t/m	
6-8-2023	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	49 uur 10 min
2	25 uur 37 min
3	13 uur 4 min
4	35 uur 9 min
totaal	123 uur 0 min

Toelichting bestede uren

Disclaimer:	04-11-2022
Hoewel de inhoud van dit verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid ervan. Het is immers mogelijk dat bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of achteraf bijgesteld dient te worden. Dit kan (ingrijpende) gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor de crediteuren, zodat aan dit verslag derhalve geen rechten kunnen worden ontleend.	 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Gefailleerde is opgericht bij akte van 17 april 2018 door een natuurlijke persoon (hierna: "de oprichter"). De oprichter is bij die gelegenheid aangesteld als bestuurder en 100% van de aandelen in het kapitaal van gefailleerde gaan houden. Met ingang van 12 december 2019 is een tweede natuurlijke persoon benoemd tot medebestuurder (hierna: "de medebestuurder"). De medebestuurder is per die datum 50% van de aandelen gaan houden.

04-11-2022

 1

1.2 Lopende procedures

Voor zover de curator bekend zijn er geen lopende procedures.

04-11-2022

 1

1.3 Verzekeringen

Lopende verzekeringen worden geïnventariseerd.

04-11-2022

 1

Er bestaan geen lopende verzekeringspolissen.

06-02-2023

 2

1.4 Huur

Gefailleerde was voorheen gevestigd in het woonhuis van de oprichter. De woning is verkocht op 16 februari 2022 en door oprichter verlaten per 1 april 2022. De curator begrijpt van de oprichter dat er geen huurovereenkomst (meer) loopt.

04-11-2022

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De curator begrijpt dat het volledig geïnvesteerde vermogen eind 2021 bleek te zijn verdampt. In 2022 zijn door gefailleerde geen activiteiten meer uitgeoefend, waarna in september 2022 is besloten het faillissement aan te vragen. De oorzaak of oorzaken van het faillissement zijn nog onderwerp van onderzoek.

04-11-2022

 1

Vanaf 12 december 2019 is de medebestuurder 50% van de aandelen gaan houden in het aandelenkapitaal van gefailleerde. Vanaf die datum is hij eveneens aangesteld als medebestuurder. De taakverdeling tussen beide bestuurders was dat de medebestuurder handelde in CFD's ('trader' was) en de oprichter de rest van de activiteiten verzorgde, waaronder het verzorgen van de administratie, het houden van toezicht op de handel en het onderhouden van het contact met de klanten. De medebestuurder handelde namens de klanten, zulks op basis van een door hem ontwikkelde beleggingsstrategie, welke hij heeft ontwikkeld op basis van een toegepast algoritme. De medebestuurder analyseerde de EUR/USD-koersontwikkelingen en bracht in een grafiek horizontale lijnen aan ter markering van de belangrijkste steun- en weerstandsniveaus. Daarmee voorspelde hij toekomstige koersontwikkelingen en nam overeenkomstige posities in, speculerend op een daling, dan wel stijging van de koers. Als bleek dat de koers zich in tegenovergestelde richting ontwikkelde, werd zo spoedig mogelijk

06-02-2023

 2

de tegenovergestelde positie ingenomen om het verlies te beperken ('hedging') en met de bedoeling om de oorspronkelijke (verlieslatende) positie zo spoedig mogelijk te sluiten. Aan het eind van elke handelsdag werden (oorspronkelijk) alle posities afgewikkeld en werden eventuele verliezen genomen, zodat de volgende dag weer 'bij nul' werd begonnen. Het betreft hier het zogenaamde 'daytraden'. Door te 'daytraden' werd men geen rente verschuldigd aan de handelsbank over posities die langer dan een handelsdag werden ingenomen.

In de praktijk ontstond er geleidelijk aan een situatie die niet meer aansloot bij de voorgenomen strategie. Omdat er te veel gehedged werd ter beperking van schade, legde dit steeds meer beslag op het vrij te investeren vermogen, waardoor de beschikbare financiële middelen steeds minder werden geïnvesteerd in renderende posities en steeds meer werden gebruikt om verliezen te beperken. Een ander gevolg van het vele hedgen was dat het niet langer lukte om dagelijks alle posities te sluiten. Daardoor was geen sprake meer van zuiver 'daytraden', maar van 'overnight financing', waarvoor Harvest rentevergoeding verschuldigd werd aan de handelsbank. Zodoende liepen de kosten op, terwijl de liquiditeit en flexibiliteit afnamen, zulks met als gevolg dat de rendementen slonken. Overigens was de rente die de handelsbank bij 'overnight financing' in rekening bracht, niet gekoppeld aan een marktrente, maar vormde een commerciële vergoeding voor door haar uitgeleende gelden om de hefboompositie van de investeerder volledig af te dekken. De oprichter heeft de curator kenbaar gemaakt dat de medebestuurder in de loop van 2020 (vaker) meerdaags is gaan handelen, in strijd met diens eigen beleggingsstrategie. Begin 2021 was een zeer aanzienlijk deel van het geïnvesteerd vermogen verdampt. Dat heeft ertoe geleid dat de medebestuurder bij de klant met het hoogst geïnvesteerde vermogen 'met de billen bloot is gegaan' en heeft opgebiecht dat van zijn geïnvesteerde vermogen nog slechts 10% beschikbaar was. Dat overleg met die klant heeft niet geleid tot een beëindiging van de relatie, maar tot de afspraak dat de medebestuurder diende terug te keren naar zijn oorspronkelijke bedachte strategie (enkel daytraden met behulp van het ontwikkelde algoritme). De klant had de verwachting en het vertrouwen dat zuivere toepassing van die strategie ertoe zou (kunnen) leiden dat de medebestuurder 'zijn' verliezen zou kunnen goedmaken. Het heeft er enige tijd op geleken dat dit bewaarheid werd, omdat de door de medebestuurder overgelegde resultaatoverzichten inderdaad toenemende winsten lieten zien. Achteraf is gebleken dat deze overzicht door de medebestuurder zijn gemanipuleerd (vervalst) en dat er in werkelijkheid geen sprake was van herstel. Alhoewel de oprichter dit tussentijds had kunnen constateren aan de hand van de bankafschriften, is zulks niet geschied en is door hem tussentijds hierop geen actie ondernomen. Naar de oprichter de curator heeft medegedeeld, is hij van mening te zijn tekortgeschoten in de uitoefening van controle, hetgeen hij verklaart door te stellen dat hij te veel vertrouwen heeft gesteld in zijn medebestuurder.

Onderzoek van de curator heeft aan het licht gebracht dat de door de medebestuurder ontwikkelde beleggingsstrategie zich nog in een proefperiode/opstartfase bevond. Er werd derhalve nog mee geëxperimenteerd om uiteindelijk tot een juist rekenkundig model te komen, waarmee de koerswisselingen tussen de verschillende valuta's (met een redelijke zekerheid) konden worden voorspeld. Ondanks het feit dat het model zich nog niet had bewezen heeft het bestuur een zeer risicovolle bedrijfsvoering gehanteerd, waarbij met de klanten geen beleggingsovereenkomsten werden aangegaan, maar overeenkomsten van geldlening met een hoge renteverplichting. Afhankelijk van het bedrag dat klanten aan de vennootschap leenden, werd aan hen een rentevergoeding toegekend tussen 12% en 15%. Voorts werd hen voorgespiegeld dat zij met

07-08-2023

 4

het aan gefailleerde geleende bedrag geen risico liepen. Dat bedrag zou naar mededeling van het bestuur worden gestald in een "buffer" en zou voor de klanten permanent beschikbaar zijn. Deze voorstelling van zaken verhield zich evenwel niet met de werkelijkheid. Vooral in 2022 zijn risicovolle beleggingen aangegaan, zulks in het bijzonder in de periode dat gebruik werd gemaakt van "overnight financing". Als gevolg daarvan teerde gefailleerde snel op haar vermogen in. Dit terwijl zij een hoge renteverplichting had jegens haar klanten.

De medebestuurder heeft de geleden verliezen verhuld door valse investeringsoverzichten op te stellen, aldus de oprichter. Aan de oprichter kan evenwel worden verweten dat hij geen enkel toezicht op die beleggingsactiviteiten heeft uitgeoefend, hetgeen de oprichter overigens zelf ook heeft erkend. Zou dat toezicht door hem zijn uitgeoefend, dan had hij het aangroeien van het verlies (voor een aanzienlijk bedrag) kunnen voorkomen. Door het handelen met het van de klanten geleende vermogen in strijd met de aan die klanten voorgehouden beleggingsstrategie en door het uitoefenen van onvoldoende toezicht daarop, is uiteindelijk ruim € 5.000.000,00 verloren gegaan.

Daarnaast heeft het bestuur niet zelden het eigen belang gesteld boven het belang van de vennootschap. Zo hebben beide bestuursleden in de loop der jaren een aanzienlijke rekening-courantschuld opgebouwd binnen de vennootschap, zulks zonder daarvoor aan de vennootschap enige zekerheid te verschaffen. Dit terwijl zij wisten, althans redelijkerwijs konden vermoeden dat zij beiden de opgebouwde schuld te zijner tijd niet zouden kunnen afbetalen. Daarnaast bestaat er ook nog een vordering van € 23.500,00 op een vennootschap, van welke vennootschap de oprichter de aandelen houdt. Ook ter zake die vordering is geen enkele zekerheid gesteld en ook ter zake die vordering moet worden geconstateerd dat deze niet zal worden voldaan.

Bovengenoemde omstandigheden hebben alle bijgedragen aan het ontstaan van het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

2

04-11-2022



Toelichting

Dit betreft de oprichter en de medebestuurder.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

04-11-2022



Toelichting

Beide bestuurders van gefailleerde verrichten vanaf februari 2022 niet langer werkzaamheden en achten de bestaande arbeidsovereenkomst daarmee beëindigd. De curator heeft de rechter-commissaris verzocht de arbeidsovereenkomsten formeel te mogen beëindigen. De rechter-commissaris heeft het verzoek inmiddels toegewezen en de curator is vervolgens tot opzegging van de arbeidsovereenkomsten overgegaan.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Er zijn geen werkzaamheden meer te verrichten.

04-11-2022



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde is geen eigenaresse van een onroerende zaak.

04-11-2022



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

04-11-2022



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde was voorheen gevestigd in het woonhuis van de oprichter. Om het kantoor in te richten is binnen de woning een verbouwing gepleegd voor een waarde van € 14.085,00, waarvan de boekwaarde op 31 december 2021 € 8.098,00 bedroeg. Bij de verkoop van de woning door de oprichter is terzake met gefailleerde geen vergoeding overeengekomen.

04-11-2022



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft een bodemvoorrecht op (de opbrengst van) een gedeelte van de bedrijfsmiddelen, zulks in verband met haar vorderingen uit hoofde van omzetbelasting en loonheffingen. Van enig bodemvoorrecht lijkt in casu geen sprake te zijn.

04-11-2022



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

- Inventarisatie bedrijfsmiddelen.

04-11-2022



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is niet gebleken van voorraad en/of onderhanden werk.

04-11-2022



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Er zijn geen werkzaamheden te verrichten.

04-11-2022



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

De curator begrijpt dat er sprake is van een creditsaldo bij online-bank Revolut Ltd van EUR 3.300,-. Dit saldo is opgevraagd door de curator.

04-11-2022



In de afgelopen verslagperiode is het creditsaldo van online-bank Revolut Ltd van € 3.356,26 via IG Europe GmbH naar de boedelrekening overgemaakt. Tevens is de teruggaaf Vpb 2021 van € 98,00 op de boedelrekening ontvangen.

06-02-2023



De curator heeft geconstateerd dat er op faillissementsdatum een vordering uit hoofde van een bestaande rekening-courantverhouding bestond op de heer Veninga van € 71.730,62 en een vordering uit hoofde van een rekening-courantverhouding op de medebestuurder voor een bedrag van € 306.138,98. De oprichter heeft de curator kenbaar gemaakt niet de financiële middelen te bezitten om de rekening-courantvordering van gefailleerde (gedeeltelijk) te voldoen. De medebestuurder is in 2022 in staat van faillissement verklaard, zodat de curator die vordering in dat faillissement ter verificatie zal indienen.

Naast opgemelde vorderingen bestaat er nog een vordering op Roof Security B.V. van € 8.000,00. De aandelen in Roof Security B.V. worden gehouden door de oprichter, die de curator heeft kenbaar gemaakt dat Roof Security B.V. niet de financiële middelen bezit om die vordering te voldoen.

In de afgelopen verslagperiode is wederom een teruggaaf Vpb 2021 van € 1.817,00 op de boedelrekening ontvangen. Tevens heeft de boedel een bedrag van € 9.000,00 ontvangen in het kader van een met de bestuurder getroffen minnelijke regeling inzake de bestaande rekening-courantvordering.

08-05-2023



3.9 Werkzaamheden andere activa

De werkzaamheden zijn afgerond.

07-08-2023



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
N.v.t.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De curator is hiervan niet gebleken.

04-11-2022

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Er zijn geen werkzaamheden te verrichten.

04-11-2022

 1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er zijn (vooralsnog) geen bancaire vorderingen ingediend. Voorzover heden bekend ook niet aanwezig.

04-11-2022

 1

5.2 Leasecontracten

Voor zover heden bekend is er geen sprake van leaseovereenkomsten.

04-11-2022

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn geen zekerheden gesteld.

04-11-2022

 1

5.4 Separatistenpositie

Hiervan is geen sprake.

04-11-2022

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Hiervan lijkt geen sprake.

04-11-2022

 1

5.6 Retentierechten

Hierop is tot op heden geen beroep gedaan.

04-11-2022

 1

5.7 Reclamerechten

Hierop is tot op heden geen beroep gedaan.

04-11-2022

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

06-02-2023

 2

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Er zijn geen werkzaamheden te verrichten.

04-11-2022

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Nu de onderneming van gefailleerde feitelijk al begin 2022 is stil komen te liggen, is een voortzetting niet aan de orde.

04-11-2022

 1

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

04-11-2022

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

04-11-2022

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Een doorstart is niet aan de orde, mede omdat de onderneming van gefailleerde feitelijk al begin 2022 is stil komen te liggen.

04-11-2022



1

6.5 Verantwoording

N.v.t.

04-11-2022



1

6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

04-11-2022



1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

04-11-2022



1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

04-11-2022



1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator beschikt over diverse (digitale) administratieve bescheiden van gefailleerde. Uit de jaarrekening 2021 is gebleken dat gefailleerde diverse rekening-courantvorderingen heeft. Deze vorderingen hebben de aandacht van de curator.

04-11-2022



1

De curator meent dat de administratie niet compleet is. Er ontbreken in het verleden met klanten gesloten overeenkomsten van geldlening, althans dat leidt de curator af uit de nummering van de overeenkomsten van geldlening, die aan hem ter beschikking zijn gesteld. De nummering van de zich in de administratie bevindende overeenkomsten van geldlening sluit niet op elkaar aan. Daarenboven ontbreken bankafschriften.

07-08-2023



4

7.2 Depot jaarrekeningen

Binnen de referteperiode van art. 2:248 lid 6 BW is als volgt gedeponneerd:

2018: 21-8-2019

2019: 22-3-2020

2020: 23-5-2022

2021: 2-9-2022

De jaarrekening zijn tijdig gedeponneerd, behoudens het boekjaar 2020 (143 dagen te laat).

04-11-2022

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Op grond van artikel 396 lid 1 van boek 2 BW is gefailleerde vrijgesteld van de verplichting tot controle van de jaarrekening door een accountant. Op grond daarvan is geen opdracht tot accountantscontrole verstrekt.

04-11-2022

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatste kapitaal van de aandelen bedraagt € 1,20. Gelet op het financiële belang zal de curator het onderzoek naar de verplichting tot volstorting van de aandelen achterwege laten.

04-11-2022

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

04-11-2022

 1

Toelichting

De curator heeft de oprichter laten weten dat hij voornemens is de oprichter aansprakelijk te houden voor het deficit in het faillissement, althans de door de vennootschap geleden schade, welke een gevolg is van het handelen van het bestuur. Daartoe heeft de curator aan de oprichter zijn argumenten uiteengezet en de oprichter in de gelegenheid gesteld op die argumenten te reageren.

07-08-2023

 4

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

04-11-2022

 1

Toelichting

Onderzoek vindt plaats.

Toelichting

06-02-2023

 2

De gefailleerde vennootschap heeft een vordering op de oprichter uit hoofde van een rekening-courantverhouding voor een bedrag van € 71.730,62. De oprichter heeft de curator kenbaar gemaakt niet de financiële middelen te bezitten om die vordering te voldoen. De curator heeft evenwel geconstateerd dat de bestuurder in februari 2022 zijn woning heeft verkocht aan een familielid, zulks tegen een verkoopprijs die onder de reële waarde van de woning blijkt te liggen. Inmiddels heeft de curator de oprichter en de koper hierover aangeschreven om hierover in gesprek te raken.

Toelichting

08-05-2023

 3

In de afgelopen verslagperiode hebben partijen - met goedkeuring van de rechter-commissaris - een minnelijke regeling bereikt ter zake de rekening-courantvordering, waarbij een bedrag van € 9.000,00 aan de boedel is terugbetaald. Dit overigens mede naar aanleiding van de vaststelling dat de vordering geen € 70.000,00, maar € 40.000,00 bedroeg. Een bedrag van € 30.000,00 was reeds in een eerder stadium afgelost. Ter zake de bestuurdersaansprakelijkheid vindt nog nader onderzoek plaats.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal onderzoek verrichten naar de naleving van de administratieplicht en eventueel paulianeus handelen.

04-11-2022

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- bestuderen van de administratie;
- onderzoek naar onbehoorlijk bestuur;
- onderzoek naar paulianeus handelen.

04-11-2022

 1

De curator is in afwachting van de reactie van de oprichter naar aanleiding van zijn kennisgeving aan de oprichter dat hij voornemens is de oprichter aansprakelijk te stellen uit hoofde van de artikelen 2:9, 2:248 en 6:162 BW. Aan de hand van dat verweer zal de curator beoordelen of hij tot aansprakelijkheidstelling overgaat.

07-08-2023

 4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

04-11-2022

Salaris curator: p.m.

 1**Toelichting**

06-02-2023

Er zijn nog geen boedelvorderingen ingediend, maar deze zullen in ieder geval (kunnen) bestaan uit vorderingen ter zake:

 2

- salaris curator: p.m.
- door kantoor voorgesloten kosten Kamer van Koophandel en Kadaster: € 50,35

Toelichting

08-05-2023

Er zijn nog geen boedelvorderingen ingediend, maar deze zullen in ieder geval (kunnen) bestaan uit vorderingen ter zake:

 3

- salaris curator: p.m.
- door het kantoor van de curator voorgesloten kosten Kamer van Koophandel en Kadaster: € 55,95

8.2 Pref. vord. van de fiscus**Toelichting**

04-11-2022

Door de Belastingdienst zijn tot op heden geen vorderingen ingediend.

 1**8.3 Pref. vord. UWV****Toelichting**

04-11-2022

N.v.t.

 1**8.4 Andere pref. crediteuren****Toelichting**

04-11-2022

Tot op heden geen.

 1**8.5 Aantal concurrente crediteuren****Toelichting**

04-11-2022

De crediteuren zijn geïnformeerd en door de curator verzocht hun vorderingen in te dienen.

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 109.000,00

04-11-2022

 1

Toelichting

Volgens de administratie van gefailleerde bedragen de vorderingen van crediteuren op gefailleerde in totaal ca. € 5.500.000,00. De crediteuren zijn geïnformeerd en door de curator verzocht hun vorderingen in te dienen. Tot op heden heeft één crediteur zijn vordering ingediend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In dit stadium van het faillissement kan nog geen uitspraak worden gedaan over de wijze van afwickelen.

04-11-2022

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- controleren vorderingen.

04-11-2022

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

04-11-2022

 1

9.2 Aard procedures

N.v.t.

04-11-2022

 1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

04-11-2022

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

04-11-2022

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich in eerste instantie richten op het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. Daarnaast zal de curator zich in de komende verslagperiode bezig houden met de werkzaamheden hieronder nader genoemd onder 10.4.

04-11-2022

 1

De curator is in afwachting van de reactie van de oprichter naar aanleiding van zijn kennisgeving aan de oprichter dat hij voornemens is de oprichter aansprakelijk te stellen uit hoofde van de artikelen 2:9, 2:248 en 6:162 BW. Aan de hand van dat verweer zal de curator beoordelen of hij tot aansprakelijkheidstelling overgaat.

07-08-2023

 4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

In dit stadium van het faillissement kan nog geen uitspraak worden gedaan over de termijn van afwickelen.

04-11-2022

 1

De curator verwacht het onderhavige faillissement af te kunnen ronden binnen een termijn van twaalf maanden.

07-08-2023

 4

10.3 Indiening volgend verslag

8-11-2023

07-08-2023

 4

10.4 Werkzaamheden overig

- nader onderzoek naar de oorzaken van het faillissement;
- inventariseren crediteuren;
- inventariseren verzekeringen;
- bestuderen van de administratie;
- nader onderzoek paulianeus handelen;
- nader onderzoek onbehoorlijk bestuur.

04-11-2022

 1

- onderzoek in de administratie;
- incasseren van rekening-courantvordering op oprichter;
- overleg over paulianeuze transactie met oprichter en koper van diens woning;
- nader onderzoek onbehoorlijk bestuur.

06-02-2023

 2

- onderzoek in de administratie;
- afronden onderzoek onbehoorlijk bestuur.

08-05-2023

 3

Afronden kwestie rond onbehoorlijk bestuur.

07-08-2023

 4

Bijlagen