

## FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 19 d.d. 6 december 2017

---

Gegevens onderneming	: Quality Planning B.V.
Faillissementsnummer	: 09/30
Datum uitspraak	: 20 januari 2009 (voorlopige surseance van betaling verleend op 13 januari 2009)
Curator	: mr. M. Windt
Rechter-commissaris	: mr. W.J. Geurts-de Veld
Activiteiten onderneming	: voorheen financiële dienstverlening aan particulieren, vanaf eind 2007 slechts het voeren van procedures.
Omzetgegevens	: Nog onbekend
Personeel, gemiddeld aantal	: n.v.t.
Verslagperiode	: 5 september 2017 tot en met 4 december 2017
Bestede uren in verslagperiode	: 10,70 uur
Bestede uren - totaal	: 1.979,30 uur

---

### Inleiding

De tekst van de onderwerpen die reeds in de vorige faillissementsverslagen zijn behandeld en waarop een wijziging heeft plaatsgevonden, staat schuin gedrukt.

#### 1. Inventarisatie

##### 1.4.1. Lopende procedures

Zoals vermeld in de voorgaande faillissementsverslagen lopen er ruim 20 procedures tegen Quality Planning, die allen aanhangig zijn gemaakt door cliënten van Quality Planning. Kort gezegd stellen de cliënten dat Quality Planning haar zorgplicht jegens hen zou hebben geschonden. De meeste procedures zijn inmiddels op grond van art. 29 Faillissementswet geschorst. De totale omvang van de schadeclaims bedraagt naar verwachting ruim € 4.000.000,--. In het navolgende wordt specifiek aandacht gegeven aan twee van dergelijke procedures.

### *1ste resterende procedure: Van Hoof/Raven*

De curator heeft zich inzake de procedure Van Hoof/Raven de afgelopen periode ingespannen om een schikking te bereiken. Tot op heden is dit niet gelukt. Ook afspraken over mediation zijn niet rondgekomen. De curator heeft de onderhandelingen voorlopig stopgezet. Reden om een schikking te beproeven is dat er een bedrag op een derdenrekening staat dat bij een regeling (deels) in de boedel zou kunnen vloeien (zie 4.1).

#### Verslag 10

De procedure Van Hoof/Raven is voortgezet waarna een tussenvonnis is geweest. In het tussenvonnis heeft de Rechtbank Rotterdam ten aanzien van enkele hoofdpunten een (voorlopig) oordeel gegeven. Naar aanleiding daarvan zijn partijen in overleg getreden en is de zaak geschikt. Als gevolg van de schikking komt het geld dat op een derdenrekening staat ter beschikking aan beide partijen. Aan de boedel komt een bedrag toe van meer dan € 180.000.

#### Verslag 11

Met betrekking tot de schikking is er een bedrag van € 185.358,94 inclusief rente op de faillissementsrekening ontvangen.

### *2e resterende procedure: Dekker*

In de procedure tussen de familie Dekker en Quality Planning is er door de rechtbank vonnis geweest op basis van de vóór het faillissement ingediende processtukken, mede op grond van het bepaalde in artikel 30 van de Faillissementswet. Dit vonnis houdt een hoofdelijke veroordeling voor Quality Planning in. De curator laat zich door een procesadvocaat adviseren over de vraag of hij tegen het vonnis in hoger beroep zal gaan.

#### Verslag 5

Thans zijn alle procedures waarbij Quality Planning partij is geschorst op grond van artikel 29 Faillissementswet. De onderhandelingen inzake de procedure Hoof/Raven heeft de curator de afgelopen periode niet voortgezet. De curator zal de komende periode nagaan in hoeverre het zinvol lijkt om de onderhandelingen in deze procedure weer voort te zetten.

Naar aanleiding van het door de rechtbank gewezen vonnis in de procedure Dekker heeft de curator advies ingewonnen bij een procesadvocaat over de vraag of hoger beroep instellen tegen het vonnis zinvol is. De procesadvocaat heeft de curator geadviseerd om geen hoger beroep tegen het door de rechtbank gewezen vonnis in te stellen, waarmee deze zaak is afgewikkeld.

## *De overige procedures*

### Verslag 8

In totaal zijn in het faillissement 21 vorderingen ingediend die verband houden met gestelde schendingen van zorgplichten. In de meeste gevallen was daarover een procedure aanhangig. De meeste zaken waren aanhangig bij de Rechtbank Rotterdam. Deze procedures waren, zoals in eerdere verslagen gemeld, allen geschorst op grond van art. 29 Fw.

Ten aanzien van alle lopende zaken heeft de curator aan de advocaat die destijds de zaak namens Quality Planning behandelde om advies gevraagd. Hoewel het allen zorgplichtclaims betreft, bleek het noodzakelijk iedere zaak afzonderlijk te beoordelen. In enkele gevallen was nog maar net een procedure aanhangig gemaakt, terwijl in andere zaken reeds een tussenvonnis was gewezen uit hoofde waarvan de aansprakelijkheid van Quality Planning vast stond. In veel gevallen was Quality Planning niet als enige aansprakelijk gesteld voor de geleden schade en waren reeds vergoedingen ontvangen van derden, zoals SNS of ING. Punt van discussie in veel van de besprekingen met de schuldeisers is de wijze waarop de schade moet worden berekend. Ook waren zaakspecifieke kenmerken reden om het eigen schuld percentage bij te stellen.

Op basis van de aan de curator verstrekte adviezen is aan de betreffende partijen een voorstel gedaan. Dit voorstel kwam er in de kern op neer dat de betreffende vorderingen, onder voorbehoud van instemming door de rechter-commissaris, voor een bepaald bedrag zouden worden geplaatst op de lijst van (voorlopig) erkende schuldvorderingen. Gezien de grote verschillen tussen de lopende zaken bestonden eveneens grote verschillen tussen de door de curator voorgestelde schikkingsbedragen. In circa de helft van de gevallen is het voorstel van de curator zonder nadere onderhandeling over de hoogte van het (voorlopig) te erkennen bedrag aanvaard. In andere gevallen heeft de betrokken schuldeiser aangegeven niet akkoord te gaan met het voorstel. In de meeste van deze zaken heeft de betrokken schuldeiser een tegenvoorstel gedaan. De curator is in verdere onderhandeling getreden en is in enkele gevallen bereid geweest het bedrag te verhogen.

Met uitzondering van de in eerdere verslagen genoemde procedure Van Hoof/Raven is ten aanzien van alle lopende procedures een schikking bereikt. In de zaak Van Hoof/Raven, waarin getuigen moeten worden gehoord, zal worden doorgeprocedeerd.

Ter verificatievergadering van 9 juli 2012 heeft de rechter-commissaris ingestemd met de door de curator bereikte schikkingen. Nadien heeft de curator de behandelend advocaat verzocht om de lopende procedures te royeren.

Het is de curator de afgelopen periode gebleken dat Quality Planning een beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij AIG Europe (Netherlands) B.V. (thans: Chartis Europe S.A., Netherlands) ("**Chartis**") had afgesloten. De curator heeft de afgelopen periode onderzoek gedaan naar de voorwaarden van deze beroepsaansprakelijkheidsverzekering en heeft Chartis aangeschreven daar deze verzekering in principe dekking biedt voor de door derden geleden

schade, voor zover deze schade het tussen Chartis en Quality Planning overeengekomen eigen risico ad € 250.000,00 per geval overschrijdt.

#### Verslag 7

Ten opzichte van het vorige verslag is meer duidelijk geworden omtrent de beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Quality Planning (voorheen: Wagner & Partners) had een tweetal beroepsaansprakelijkheidsverzekeringen afgesloten bij AIG Europe (Netherlands) B.V. (thans: Chartis Europe S.A.). Polissen afgesloten bij andere verzekeraars zijn niet aangetroffen. De bij AIG Europe afgesloten verzekeringen bieden geen dekking voor aansprakelijkheid scheppende fouten die zich hebben voorgedaan in de periode voorafgaand aan 23 april 2002. Voor schadetoebrengefeiten die zich hebben voorgedaan tussen 23 april 2002 en 23 april 2006 geldt een eigen risico van € 250.000 per aanspraak. Een nadere bestudering van de polissen en een (eerste) inventarisatie van de schadeclaims wijst uit dat verreweg de meeste claims betrekking hebben op adviezen die zijn verstrekt voor 23 april 2002. Voor zover schade is ontstaan door adviezen die (mede) zijn verstrekt tussen 23 april 2002 en 23 april 2006 is de omvang van de betreffende claims vrijwel altijd lager dan het eigen risico van € 250.000. Hoewel niet valt uit te sluiten dat in een enkel geval nog aanspraak kan worden gemaakt op een uitkering, kan niet worden uitgegaan van een substantiële uitkering onder de bij AIG Europe afgesloten polissen.

#### Verslag 8 t/m 12

Intussen staat, gelet op de getroffen schikkingen, vast dat deze kwesties als afgewikkeld kunnen worden beschouwd.

#### 1.4.2 Procedure pandrecht verzekeringsportefeuille Fortucon

De curator is als procespartij toegelaten tot de procedure omtrent het pandrecht op de assurantie-, hypotheek- en remissierportefeuille van Fortucon ("**Portefeuille**"). Inmiddels is er een comparitie van partijen bepaald door de rechtbank Amsterdam die naar verwachting op 26 augustus 2010 zal plaatsvinden. Het door Wanu Beheer B.V. en Beethoven Participatiemaatschappij B.V. ingediende incident tot vrijwaring is door de rechtbank afgewezen. Inzet van de procedure is – kort gezegd - gerechtigdheid tot de opbrengst van de Portefeuille.

#### Verslag 5

Op 26 augustus 2010 heeft inzake de procedure omtrent het pandrecht op de Portefeuille een comparitie van partijen plaatsgevonden. De rechtbank stelt partijen in de gelegenheid om zich bij nadere conclusie over een aantal juridische merites uit te laten. Allereerst zal mr. Nuiten (curator in het faillissement van Fortucon) zich bij conclusie mogen uitlaten. De nadere conclusie van de zijde van mr. Nuiten staat op de rol van 6 april 2011.

De afgelopen periode heeft de curator zich ingezet om een minnelijke regeling te treffen. De curator heeft daartoe een schikkingsvoorstel gedaan waarin ook de verdeling van de opbrengst van de debiteurenportefeuille van Fortucon (zie ook 1.4.3. van dit verslag) is meegenomen. Dit

voorstel is niet direct door de andere partijen geaccepteerd. De betrokken partijen zijn thans nog wel in gesprek omtrent een eventuele te treffen minnelijke regeling.

#### Verslag 6 en verslag 7

Tot op heden is er nog geen minnelijke regeling tussen de partijen bereikt. De curator heeft de bij de rechtbank Amsterdam aanhangige procedure – welke inmiddels op de parkeerrol was geplaatst – weer opgebracht. Partijen zijn nog wel in gesprek over een te treffen minnelijke regeling.

#### Verslag 8 t/m 12

Ten opzichte van het vorige verslag heeft er geen verandering plaatsgevonden in de situatie. Er is tot op heden nog geen overeenstemming over een minnelijke regeling tussen partijen bereikt. Partijen zijn nog wel in gesprek over een te treffen minnelijke regeling. Een van de obstakels voor het afwickelen van deze kwestie is het gebrek aan inzicht in de boekhouding van Fortucon aangaande de exacte (vorderings)positie van Fortucon jegens de reeks betrokken verzekeraars. Het bureau R&P Finance is ingeschakeld en heeft een eerste inventarisatie gemaakt, met aanbevelingen voor verdere vaststelling van de omvang en inbaarheid van de (portefeuille)aanspraken. Zie voor de afwikkeling van dit punt hoofdstuk 1.4.3 onder 'verslag 10'.

#### Verslag 13 en 14

Inmiddels is de procedure in het kader van een hieronder nader te bespreken schikking beëindigd.

#### 1.4.3. Depot- en procedureovereenkomst

De depot- en procedureovereenkomst is door alle partijen ondertekend. Inmiddels is er een bedrag van € 390.653,63 ontvangen op de derdenrekening van de notaris, mr. Van Veen. Tot op heden hebben partijen nog geen onderlinge overeenstemming bereikt over de verdeling van de opbrengst van de debiteurenportefeuille van Fortucon. De curator streeft ernaar deze onderlinge overeenstemming te bereiken. Teneinde de daadwerkelijke waarde van de debiteurenportefeuille te kunnen vaststellen, hebben partijen een extern adviseur (Dullemond Bedrijfsadvies B.V.) ingeschakeld voor een (waarde-)inventarisatie. De curator zal op basis van die analyse een schikkingsvoorstel doen aan de vier betrokken partijen. Mochten partijen het niet eens worden, dan zal (ook) hierover geprocedeerd worden.

#### Verslag 5

De curator verwijst naar paragraaf 1.4.2. van dit verslag. Thans is er in totaal een bedrag van € 545.425,89 uit de incasso van de debiteurenportefeuille ontvangen.

#### Verslag 6 en verslag 7

De curator verwijst naar paragraaf 1.42. Tot op heden is er nog geen minnelijke regeling tussen de partijen bereikt.

#### Verslag 8

De curator verwijst naar paragraaf 1.4.2. Tot op heden is er nog geen minnelijke regeling tussen de partijen bereikt.

#### Verslag 9

De curator voert verregaande besprekingen om te komen tot een afwikkeling met de betrokken partijen. Partijen streven ernaar een overeenkomst te sluiten die ziet op het depot alsook de hierboven genoemde procedure.

#### Verslag 10

Quality Planning heeft – voorafgaand aan haar faillissement – diverse transacties gesloten met Fortucon en uit hoofde daarvan diverse hypotheekportefeuilles, assurantieportefeuilles en remissierportefeuilles overgedragen aan Fortucon waarvoor een koopprijs verschuldigd was. Fortucon is nadien failliet gegaan. Ten tijde van het faillissement beschikte Fortucon over een debiteurenportefeuille. Over de (opbrengsten van) de portefeuille en de debiteurenportefeuille is - zoals hiervoor uiteengezet - een geschil ontstaan. Zowel de curator van Fortucon, de Rabobank, de curator van Quality Planning alsook de vennootschappen Beethoven en Wanu Beheer meenden (al dan niet als pandhouder) gerechtigd te zijn tot die gelden. Over de geldigheid van de (beweerdelijke) pandrechten en de vraag of eventuele rechtshandelingen met succes zijn vernietigd heeft tussen partijen een complex debat afgespeeld zowel binnen als buiten rechte.

Tussen partijen is recentelijk een schikking tot stand gekomen. Deze strekt ertoe de geschillen tussen partijen inzake de verzekeringsportefeuille en de debiteurenportefeuille te beëindigen. De lopende procedure bij de Rechtbank Amsterdam is inmiddels beëindigd. Als gevolg van de schikking maakt de curator van Quality Planning aanspraak op een geldbedrag van meer dan € 400.000. Voorts kan de curator van Quality Planning aanspraak maken op 30% van de nog binnen te komen betalingen van debiteuren.

#### Verslag 11

In de afgelopen verslagperiode zijn werkzaamheden verricht om te komen tot een incasso van de openstaande debiteuren. De meeste werkzaamheden in dit verband worden uitgevoerd door de curator van Fortucon die formeel aanspraak kan maken op betaling.

#### Verslag 12

De boedel heeft ter zake de geïnde opbrengst het hare ontvangen. De curator van Fortucon is doende de resterende vorderingen op debiteuren te innen. Het betreft deels betwiste vorderingen op verzekeraars, waarvan de onderbouwing niet eenvoudig is, maar waarvoor serieus administratief spit- en aansluitingswerk is verricht. In overleg met R&P Finance en de heren Wagner en Vrijenhoek.

#### Verslag 13

Tussen partijen is een schikking tot stand gekomen. Deze strekt ertoe de geschillen tussen partijen inzake de verzekeringsportefeuille en de debiteurenportefeuille te beëindigen. De lopende procedure bij de Rechtbank Amsterdam is inmiddels beëindigd. Als gevolg van de schikking maakt de curator van Quality Planning aanspraak op een geldbedrag van meer dan

€ 400.000. Voorts kan de curator van Quality Planning aanspraak maken op 30% van de nog binnen te komen betalingen van debiteuren.

Er bestaat een (kleine) kans dat de curator gehouden zal zijn een deel van de ontvangsten terug te betalen. De reden is dat een derde partij (Avantucon) stelt een vordering te hebben op de curator van Fortucon die verband houdt met de Portefeuille. Daartoe is een procedure aanhangig gemaakt. Kortheidshalve verwijst de curator naar het (laatste) openbare verslag in het faillissement van Fortucon.

#### Verslag 15

Het innen van debiteuren loopt moeizaam maar de werkzaamheden vorderen gestaag.

De hierboven genoemde procedure tegen de curator van Fortucon is in eerste aanleg door de curator van Fortucon gewonnen. Inmiddels is hoger beroep ingesteld.

#### Verslag 16

In verband met het ingestelde hoger beroep is de memorie van grieven ingediend. Deze zaak staat voor memorie van antwoord op 20 september 2016.

De curator van Fortucon is een procedure gestart tegen Insinger de Beaufort om onbetaalde provisies op te eisen. Er is na een richtinggevend arrest een schikking in de maak. Ook is de curator bij de rechtbank Zeeland-West Brabant een procedure gestart tegen EOTL B.V., de koper van de activa van Fortucon. Deze partij lijkt provisie inkomen dat bestemd was voor Fortucon voor zichzelf te hebben behouden. Gevorderd wordt € 255.271,66 alsmede de rente, kosten en overlegging van informatie. De zaak staat voor antwoord op 5 oktober 2016.

Met Reaal is een schikking bereikt resulterend in betaling aan de curator van Fortucon van het verschuldigde.

De rest van de "pijplijn" blijkt volgens de curator van Fortucon niet te vertalen in vorderingen, met name richting NN, ING, ASR en WUH. De analyse van de curator sluit hierbij aan.

#### Verslag 17

Op 7 maart jl. is in de beroepsaansprakelijkheidszaak van EOTL tegen mr. Nuiten q.q. vier weken uitstel verleend voor het indienen van een antwoordakte zijdens mr. Nuiten. In deze zaak is in de verslagperiode voordien een memorie van antwoord genomen namens Nuiten q.q. en een antwoordakte van EOTL.

Op grond van de gemaakte afspraken heeft de boedel tussentijds € 51.847,18 ontvangen, zijnde haar aandeel in de netto-opbrengst van de 'pijplijnportefeuille', waarvan een bedrag van € 28.912,67 wordt gevormd door een aanbetaling van een der bestuurders op een getroffen minnelijke regeling. Zie ook onder 1.7 van dit verslag.

Met ASR is een regeling getroffen waarbij ASR € 40.000,- aan de boedel Fortucon betaalt tot afkoop van de provisieafspraken.

De zaak tegen EOTL (waarin € 255.271,66 ten onrechte niet afgedragen en voor Fortucon bestemde provisies wordt gevorderd wacht op een comparitievonniss.

#### Verslag 18 en 19

##### *- Beweerde beroepsfout curator Fortucon*

*De koper van de activa van Fortucon, het bedrijf Avantucon, heeft de curator van Fortucon aansprakelijk gesteld wegens een vermeende wanprestatie c.q. beroepsfout. De rechtbank heeft die claim afgewezen. Avantucon is in hoger beroep gegaan en die zaak staat voor arrest op 9 januari 2018. Mocht die zaak door deze curator verloren worden, dan opent zich een mogelijkheid dat de boedel van Quality Planning een stukje debiteurenopbrengst zal moeten terugstorten.*

##### *- Claim Fortucon op EOTL*

*Deze zelfde koper Avantucon, die zich heeft omgedoopt tot EOTL B.V., blijkt voor ruim EUR 250.000,- aan provisie-inkomsten voor zichzelf te hebben behouden terwijl deze in werkelijkheid in de boedel Fortucon thuishoren én onderwerp zijn van de tussen de boedel Quality Planning en o.a. deze curator getroffen verdelingsafspraken. Deze zaak staat na stukkenwisseling voor comparitie na antwoord op 22 februari 2018.*

#### 1.7. Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurder zou de directe oorzaak van het faillissement zijn gelegen in het feit dat Fortucon failliet is gegaan. Hierdoor zou de belangrijkste inkomstenstroom zijn stilgelegd. De curator doet nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement van Quality Planning waarbij, wegens de vervlechting met onder andere het faillissement Fortucon, tevens onderzoek wordt gedaan naar de exacte debiteurenpositie per datum overgang naar Fortucon (zie ook 4.1).

#### Verslag 5

Het onderzoek van de curator naar de oorzaak van het faillissement van Quality Planning is nog gaande.

#### Verslag 6 en verslag 7

De curator heeft R&P Finance ingeschakeld voor het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement van Quality Planning en het onderzoek naar de rechtmatigheidskwesties, waaronder ook het onderzoek naar de administratie van Quality Planning, en eventuele vorderingen van Quality Planning op gelieerde vennootschappen (zie ook paragraaf 4.1. en paragraaf 7). Dit onderzoek is op dit moment nog niet afgerond.

#### Verslag 8

De afgelopen periode heeft de curator veel aandacht besteed aan zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van Quality Planning. De curator gaat ervan uit dit onderzoek in de komende periode te kunnen afronden en de betrokken partijen te kunnen informeren over de uitkomsten van zijn onderzoek.



#### Verslag 9

Het oorzakenonderzoek is zo bewerkelijk als het complex is. De curator is nog doende op enkele punten nader feitenonderzoek te doen alvorens een conceptrapportage kan worden afgerond.

#### Verslag 10

De curator heeft inmiddels onderzoek gedaan naar de oorzaken van het faillissement. Dit onderzoek is nog niet afgerond. Naar aanleiding van eerste (voorlopige) bevindingen heeft de curator enkele betrokkenen in de gelegenheid gesteld met de curator van gedachten te wisselen over de oorzaken van het faillissement en commentaar te leveren op de voorlopige bevindingen van de curator. Inmiddels zijn enkele gesprekken gevoerd en heeft de curator ook schriftelijk commentaar ontvangen.

De curator zal naar aanleiding van het commentaar en de opmerkingen die zijn ontvangen zich beraden over de vervolgstappen. Het opstellen van een eindrapport naar de oorzaken van het faillissement behoort tot de mogelijkheden.

#### Verslag 11

Het commentaar is inmiddels verwerkt. De curator beraad zich op de te nemen vervolgstappen.

#### Verslag 12

De curator is in overleg getreden met enkele partijen over en naar aanleiding van (onderdelen van) het conceptrapport.

#### Verslag 14

De curator is in overleg getreden met enkele partijen over en naar aanleiding van (onderdelen van) het genoemde conceptrapport. De curator heeft met meerdere van deze partijen een regeling getroffen. Kern van die regelingen is dat de betrokken partijen, die aansprakelijkheid uitdrukkelijk hebben betwist en blijven betwisten, tegen finale kwijting een geldbedrag aan de boedel verschuldigd zijn. In totaal kan de curator van de betrokken partijen gezamenlijk aanspraak maken op een bedrag van € 145.000 (te vermeerderen met rente). Het bedrag is niet opeens (geheel) opeisbaar. Inmiddels heeft de curator € 5.000 ontvangen. Het grootste gedeelte van het geld is (eerst) op 1 maart 2017 opeisbaar.

#### Verslag 19

*Inmiddels is op deze post € 43.599,25 ontvangen. De curator heeft het restant verschuldigde bedrag opgeëist.*

## **4 Debiteuren**

### 4.1 Omvang debiteuren Zie 1.7.

Quality Planning heeft een vordering op AEGON in rekening courant en een vordering op AEGON ter zake niet betaalde provisies. De voormalig boekhouder van Quality Planning heeft het bedrag van de vordering op AEGON berekend. Volgens deze berekeningen zou de vordering

op AEGON per 31 december jl. in totaal € 631.952,-- bedragen. De bestuurder van Quality Planning heeft de curator echter van een andere berekening voorzien. Volgens deze berekening zou de vordering op AEGON in totaal € 855.520,-- bedragen. De curator heeft AEGON aangeschreven ter bevestiging en incasso van deze vordering.

#### Verslag 7

AEGON wordt nog eenmaal in de gelegenheid gesteld commentaar te geven op de opstelling én het verschuldigde te betalen bedrag, bij gebreke waarvan een procedure tot inning wordt gestart.

#### Verslag 8

De curator is de afgelopen verslagperiode in gesprek getreden met AEGON. AEGON heeft de vordering van de curator met klem bestreden en daartegen ook op inhoudelijke gronden verweer gevoerd. Ook heeft AEGON gesteld dat zij tegenvorderingen heeft op Quality Planning en deze kan verrekenen.

Met name is gesproken over onterechte afboekingen door AEGON van de rekening van Quality Planning. Nader onderzoek wijst uit dat het bijzonder lastig is om op dossierniveau vast te stellen welke bedragen ten onrechte door AEGON zijn afgeboekt. Zowel AEGON als de curator hebben door middel van een steekproef meer inzicht proberen te krijgen in de onderlinge rekening courantverhouding. Op dit moment lopen tamelijk vergevorderde schikkingsbesprekingen tussen AEGON en de curator.

#### Verslag 9

Volgend uit de schikkingsbesprekingen is een vaststellingsovereenkomst tussen AEGON en de curator gesloten waarbij AEGON heeft toegezegd € 160.000,- aan de curator te voldoen waarbij partijen elkaar over en weer onherroepelijk en onvoorwaardelijk finale kwijting verlenen van al hetgeen de curator en AEGON over en weer van elkaar te vorderen hebben. De € 160.000,- is op de faillissementsrekening ontvangen.

De curator van Fortucon stelde rechthebbende te zijn van (een deel van) de vordering op AEGON. De curator is met de curator van Fortucon overeengekomen dat een bedrag van € 14.000 van de opbrengsten zou worden afgedragen aan de curator van Fortucon.

## **7. Rechtmatigheid**

### **7.1 Boekhoudplicht**

Een door de curator ingeschakelde externe partij heeft de administratie van Quality Planning overzichtelijk in beeld gebracht.

De aankomende periode zal de curator nagaan of de administratie van Quality Planning voldoet aan de wettelijke vereisten, of er onregelmatigheden uit de administratie zijn te herleiden, en of er nog andere activa in de afwikkeling dienen te worden betrokken.

#### Verslag 5

Het onderzoek van de curator naar de administratie van Quality Planning is nog gaande.

#### Verslag 6 en verslag 7

Zoals reeds onder paragraaf 1.7 van dit verslag vermeld, heeft de curator R&P Finance ingeschakeld om hem te bij te staan in het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement van Quality Planning, als ook de rechtmatigheidkwesties zoals de boekhoudplicht, onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen.

Op dit moment is het onderzoek van de curator nog niet afgerond. Dit is mede als gevolg van het feit dat de administratie van Quality Planning zeer omvangrijk is en omdat er in het verleden vele transacties hebben plaatsgevonden. De curator streeft ernaar om zijn onderzoek naar de rechtmatigheidkwesties in de aankomende periode af te ronden.

#### Verslag 8

In zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van Quality Planning heeft de curator ook aandacht besteed aan de rechtmatigheidkwesties. Zoals reeds onder 1.7 van dit verslag vermeld, gaat de curator ervan uit dat hij zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, als ook naar de rechtmatigheidkwesties in de komende periode kan afronden.

#### Verslag 9

Zie paragraaf 1.7.

### **8. Crediteuren**

#### 8.1 Boedelvorderingen

Tot op heden is er slechts een boedelvordering van € 220,00 door de heer Ouwehand ingediend. In hoeverre dit daadwerkelijk een boedelvordering is, zal nog door de curator dienen te worden onderzocht.

#### 8.2 Preferente vordering van de fiscus

De Belastingdienst heeft een preferente vordering van € 306,00 inzake de omzetbelasting ingediend.

#### Verslag 6

De belastingdienst heeft een preferente vordering van € 150.212,00 voor een openstaande aanslag vennootschapsbelasting ingediend.

#### Verslag 7

De totaal door de belastingdienst ingediende vordering bedraagt thans € 150.518,00.

#### Verslag 8

Gedurende de verificatievergadering van 9 juli 2012 is de vordering van de belastingdienst voor een bedrag van € 150.518,00 erkend.

#### Verslag 18

De preferente vordering van de belastingdienst is voldaan.

8.3 Preferente vordering van het UWV

Tot op heden heeft het UWV nog geen preferente vordering ingediend. Omdat er geen personeel per datum surseance in dienst was, ligt dit niet in de lijn der verwachting.

8.4 Andere preferente crediteuren

Tot op heden hebben andere preferente schuldeisers nog geen vordering ingediend.

Verslag 8

Een ex-werkneemster heeft een preferente vordering van € 59.098,90 ingediend. Deze vordering is door de curator gedurende de verificatievergadering van 9 juli 2012 erkend.

Verslag 18

De preferente vordering van de ex-werkneemster is voldaan.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Tot op heden hebben 37 concurrente crediteuren hun vordering ingediend.

Verslag 8

34 concurrente schuldvorderingen zijn door de curator op de verificatievergadering van 9 juli 2012 erkend.

Verslag 17

Op 2 februari 2017 heeft een vergadering voor schuldeisers ex artikel 178 Fw plaatsgevonden in verband met een nagekomen ingediende vordering. Deze vordering is gedurende de vergadering geplaatst op de lijst van erkende schuldeisers waardoor er nu 35 concurrente vorderingen voor een totaalbedrag van €1.804.668,18 zijn erkend.

Verslag 18

Er heeft een tussentijdse uitdeling van 4,31% aan de concurrente schuldeisers plaatsgevonden.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Het totaalbedrag aan ingediende concurrente schuldvorderingen bedraagt

€ 3.896.231,31.

Verslag 5

Tot op heden is er een totaalbedrag aan concurrente schuldvorderingen ingediend van € 4.337.259,62.

Verslag 8

In het faillissement zijn ook enkele vorderingen ingediend die verband houden met gestelde schendingen van zorgplichten door Quality Planning zonder dat daarover reeds een procedure aanhangig was. Ten aanzien van de meeste van deze vorderingen heeft de curator op een zelfde wijze als hierboven beschreven ten aanzien van de lopende procedures een schikking getroffen met de betrokkenen.

Het totaalbedrag aan concurrente schuldvorderingen dat door de curator erkend is gedurende de verificatievergadering van 9 juli 2012 bedraagt € 1.724.668,18.

Gedurende deze vergadering heeft de curator 8 concurrente vorderingen voor een totaalbedrag van € 641.712,16 betwist. Deze vorderingen zijn, met uitzondering van de vordering van A.H.J. van Hoof-Raven voor een bedrag van € 278.679,00, verwezen naar de renvooiprocedure van 12 september 2012.

#### Verslag 9

Gedurende de renvooiprocedure heeft geen enkele betwiste schuldeisers zich gesteld. De enige nog resterende procedure is thans de voortzetting van de procedure voor de vordering van A.H.J. van Hoof-Raven.

#### Verslag 10

Nu de curator, zoals hierboven aangegeven, met Van Hoof-Raven een schikking heeft bereikt en Van Hoof-Raven (tegen kwijting) is voldaan uit gelden die op een derdenrekening stonden, kan de betwiste en ingediende vordering als ingetrokken worden beschouwd. Thans resteren geen (renvooi)procedures meer.

#### Verslag 11

In de afgelopen verslagperiode is nog een nagekomen vordering ingediend. De curator beoordeelt of de vordering terecht is ingediend en beraadt zich over de vraag hoe hiermee moet worden omgegaan.

#### Verslag 12

De curator is in beginsel bereid een later ingediende vordering voor een gedeelte voorlopig te erkennen.

#### Verslag 17 en 18

Zie 8.5.

### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op dit moment kan er nog geen uitspraak worden gedaan over de verwachtingen voor de schuldeisers.

#### Verslag 10

Als gevolg van de in de afgelopen verslagperiodes bereikte schikkingen beschikt de curator thans over enig boedelactief. Het is echter nog niet mogelijk om aan te geven welk bedrag precies zal resteren voor betalingen aan de schuldeisers. Niet valt uit te sluiten dat de stand van de boedel een (geringe) uitkering aan de concurrente schuldeisers zal toelaten.

#### Verslag 17

De curator zal overgaan tot een tussentijdse uitdeling aan de schuldeisers. In verband hiermee zal hij de komende verslagperiode de uitdelingslijst ter goedkeuring aan de rechter-commissaris voorleggen.

### Verslag 18

De tussentijdse uitdeling heeft plaatsgevonden. Zie 8.2, 8.4 en 8.5.

## **9. Overig**

### 9.1 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. Dit zal sterk afhangen van de vraag of er enig bedrag overblijft ter verdeling onder de schuldeisers, en zo ja hoe de lopende procedures in een renvooprocedure zullen worden afgewikkeld.

### Verslag 7

Om de lopende procedures in de renvooprocedures af te wikkelen heeft de curator de rechter-commissaris verzocht een datum voor een verificatievergadering te bepalen.

### Verslag 8

9 juli 2012 heeft de verificatievergadering plaatsgevonden. Zie ook onder 8 van dit verslag.

### Verslag 17 en 18

*De termijn van afwikkeling is nog niet bekend. Dit is onder andere afhankelijk van de afwikkeling van de procedures tegen EOTL.*

### 9.2 Plan van aanpak

De curator zal de administratie van Quality Planning bestuderen en toetsen aan de wettelijke vereisten. Daarnaast zal de curator de administratie onderzoeken op eventuele onregelmatigheden, en aan de hand van de administratie nagaan of er nog andere activa zijn dan thans bekend. Daarbij zal de curator ook de oorzaak van het faillissement en eventuele onrechtmatigheidkwesties nader onderzoeken.

De curator zal zich daarnaast inspannen om de vordering op AEGON te innen.

In de procedure die door de curator van Fortucon is aangespannen tegen Wanu Beheer B.V. en Beethoven Participatiemaatschappij B.V. omtrent de pandrechten op de Portefeuille zal de curator verweer blijven voeren, en zal de curator – als pandhouder op de vordering – de pandrechten van Wanu Beheer B.V. op de portefeuille en op de debiteuren van Fortucon en op de Portefeuille proberen te realiseren.

Afhankelijk van de hierboven genoemde acties wordt bezien of een verificatievergadering kan worden gehouden, waarna de 20 zorgplichtzaken kunnen worden afgewikkeld.

### Verslag 5

De aankomende periode zal de curator zijn pogingen om tot een minnelijke regeling met betrekking tot de opbrengst van de verkoop van de Portefeuille en de incasso van de debiteurenportefeuille van Fortucon voortzetten. Mochten partijen niet tot een minnelijke

regeling kunnen komen, dan zal de curator uiteraard verweer blijven voeren in de omtrent het pandrecht op de Portefeuille aangespannen procedure.

Daarnaast zal de curator in gesprek blijven met AEGON omtrent de nog op AEGON openstaande vordering en zal de curator nagaan of het voortzetten van de onderhandelingen inzake de procedure Hoof/Raven zinvol is.

De curator zal de aankomende periode ook zijn onderzoek naar de administratie van Quality Planning, alsmede de rechtmatigheidskwesties voortzetten. De curator zal ernaar streven dit onderzoek de aankomende periode grotendeels af te ronden.

Afhankelijk van de uitkomsten van de hierboven genoemde acties wordt bezien of een verificatievergadering kan worden gehouden, waarna de 20 zorgplichtzaken kunnen worden afgewikkeld.

#### Verslag 6

De curator zal de komende periode met name aandacht besteden aan de volgende onderwerpen:

1. Een eventuele minnelijke regeling met betrekking tot de opbrengst van de verkoop van de Portefeuille en de incasso van de Debiteurenportefeuille, en de bij de rechtbank aanhangige procedure met betrekking tot de Portefeuille (zie hierover paragraaf 1.4.2. en 1.4.3.);
2. De incasso van de vordering op AEGON (zie paragraaf 4.1);
3. Het onderzoek naar de rechtmatigheidskwesties (zie paragraaf 7) en het vormen van een oordeel omtrent eventuele bestuurdersaansprakelijkheid.

#### Verslag 7

Inmiddels is een verzoek uitgegaan naar de rechter-commissaris om een datum vast te stellen voor het houden van een verificatievergadering. Dit mede zodat bovengenoemde procedures indien gewenst kunnen worden voortgezet.

#### Verslag 8

De curator zal zich de komende periode inzetten om zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van Quality Planning en de rechtmatigheidskwesties af te ronden en de betrokken partijen te informeren over de uitkomsten van dit onderzoek.

Voorts zal de curator zich de komende periode richten op de kwestie rondom het pandrecht op de portefeuille en de debiteurenportefeuille van Fortucon.

Tot slot streeft de curator naar een schikking met AEGON ten aanzien van het eerder beschreven geschil.

#### Verslag 9

De curator streeft naar het afronden van een schikking inzake de (pand)rechten op de schikking met Fortucon. Tot slot streeft de curator ernaar een concept rapport oorzakenonderzoek af te ronden.

#### Verslag 10

De curator zal zich beraden op het commentaar dat is ontvangen naar aanleiding van de voorlopige bevindingen in het concept van het rapport oorzakenonderzoek.

#### Verslag 11 en 12

De termijn voor de afwikkeling is sterk afhankelijk van de tijd die gemoeid is met de debiteurenincasso en de bevindingen van het oorzakenonderzoek.

#### Verslag 13

De termijn voor de afwikkeling is sterk afhankelijk van de tijd die gemoeid is met de debiteurenincasso en de bevindingen van het oorzakenonderzoek. Daarnaast dient ook de procedure die is aangevangen tegen de curator van Fortucon worden afgewacht (zie 1.4.3 hiervoor).

#### Verslag 14 en 15

De termijn voor de afwikkeling is afhankelijk van de tijd die gemoeid is met de debiteurenincasso, het nakomen van de schikking naar aanleiding van het oorzakenonderzoek alsmede de vraag of de curator van Quality Planning gehouden zou kunnen zijn om op enig moment geld terug te betalen aan de curator van Fortucon.

#### Verslag 16 tot en met 19

*De termijn voor de afwikkeling is afhankelijk van de tijd die gemoeid is met het restant van de debiteurenincasso door mr. Nuijten (claim op EOTL B.V., alwaar Quality Planning B.V. tot 30% van de netto opbrengst gerechtigd is), het nakomen van de schikking naar aanleiding van het oorzakenonderzoek alsmede de vraag of de curator van Quality Planning gehouden zou kunnen zijn om op enig moment geld terug te betalen aan de curator van Fortucon.*

### 9.3 Indiening volgend verslag

Het volgend verslag zal over zes maanden worden ingediend.

#### Verslag 18

Het volgende verslag zal over ongeveer drie maanden worden ingediend.

#### Verslag 19

*Het twintigste verslag zal over ongeveer drie maanden worden ingediend.*