

**FAILLISEMENTSVERSLAG**

Nummer: 18 Datum: 12 juli 2018

Gegevens onderneming: : de besloten vennootschap **Bell Marketing B.V.**, statutair gevestigd te Rotterdam, kantoorhoudende te (3016 BC) Rotterdam aan de Parklaan 34 alsmede te (3311 GR) Dordrecht aan de Spuiboulevard 348a

Insolventienummer : F.10.11/109

Rechtbank : Rotterdam

Datum uitspraak : 15 februari 2011

Curator : mr. J.G. Princen

Rechter-Commissaris : mr. W.J. Roos-van Toor

Op verzoek : eigen aangifte

Activiteiten onderneming : het in opdracht van derden verzorgen van telemarketing, advisering en training van customerservices en marketingactiviteiten

Omzetgegevens : omzet 2009: EUR 3.783.000  
omzet 2010: EUR 1.926.000  
omzet 2011 t/m 15 februari 2011: EUR 119.000  
resultaat na belastingen:  
2009: EUR 147.000  
2010: EUR 18.000  
2011 t/m 15 februari 2011: EUR 33.000

Personeel gemiddeld aantal : circa 400, waarvan circa 20 met vast contract

Verslagperiode : 17 april 2018 tot en met 12 juli 2018

Vorige verslagen : 1<sup>e</sup> verslag 15 maart 2011  
2<sup>e</sup> verslag 1 september 2011  
3<sup>e</sup> verslag 16 maart 2012  
4<sup>e</sup> verslag 19 oktober 2012  
5<sup>e</sup> verslag 19 april 2013

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 6 <sup>e</sup> verslag 29 oktober 2013                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 7 <sup>e</sup> verslag 29 april 2014                                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 8 <sup>e</sup> verslag 6 november 2014                                                                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 9 <sup>e</sup> verslag 30 april 2015                                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 10 <sup>e</sup> verslag 30 oktober 2015                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 11 <sup>e</sup> verslag 3 mei 2016                                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12 <sup>e</sup> verslag 3 november 2016                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 13 <sup>e</sup> verslag 4 mei 2017                                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 14 <sup>e</sup> verslag 14 juli 2017                                                                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 15 <sup>e</sup> verslag 17 oktober 2017                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 16 <sup>e</sup> verslag 17 januari 2018                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 17 <sup>e</sup> verslag 16 april 2018                                                                              |
| Bestede uren in verslagperiode                                                                                                                                                                                                                                                                   | : zes uren en zes minuten                                                                                          |
| Bestede uren totaal                                                                                                                                                                                                                                                                              | : 646 uur en 36 minuten                                                                                            |
| <hr/>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                    |
| Bijlagen                                                                                                                                                                                                                                                                                         | : 1. tussentijds financieel verslag;<br>2. urenverantwoording;<br>3. crediteurenlijsten; en<br>4. boedelafschrift. |
| <hr/>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                    |
| <b>In lijn met de uitspraak van Hoge Raad van 21 januari 2005 (JOR 2005/104) wordt opgemerkt dat dit verslag niet beoogt om verantwoording af te leggen over de stand van de boedel of een volledig inzicht te geven. Individuele schuldeisers kunnen geen rechten ontlenen aan dit verslag.</b> |                                                                                                                    |

*In dit faillissement speelt op dit moment enkel de procedure zoals onder punt 9 in dit verslag wordt besproken.*

## **1. Inventarisatie**

### **1.1 Directie en organisatie**

Bell Marketing B.V., hierna te noemen: “curanda”, is opgericht op 25 februari 1997. Sinds 5 november 2004 is Bell Marketing Holding B.V. enig aandeelhouder

en enig bestuurder van curanda. Enig bestuurder van Bell Marketing Holding is Plako B.V. van welke vennootschap de heer E.B. Polak enig aandeelhouder en enig bestuurder is. Enig aandeelhouder van Bell Marketing Holding B.V. is Polka Beheer B.V. van welke vennootschap Plako B.V. enig bestuurder is en Stichting Administratiekantoor Polka Beheer enig aandeelhouder. Bij vonnis d.d. 22 februari 2011 van Rechtbank Rotterdam is Bell Marketing Holding B.V. overigens ook in staat van faillissement verklaard met aanstelling van mr. J.G. Princen als curator.

Tussen curanda en Bell Marketing Holding B.V. bestaat een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting en de omzetbelasting. Uit dien hoofde is curanda hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingsschulden van de fiscale eenheid.

#### *Geplaatst en gestort kapitaal*

EUR 18.000

#### *Aandelenvolstorting*

De aandelen zouden volgens het bestuur bij oprichting in contanten zijn volgestort. Daar curanda in 1997 is opgericht is het vorderingsrecht van curanda tot volstorting van de aandelen vijf jaar na oprichting verjaard en is onderzoek naar de volstorting niet opportuun.

### 1.2 Winst en verlies

Het bestuur van curanda heeft de curator de beschikking gegeven over de digitale administratie als ook over de jaarrekening over 2008/2009. Uit de administratie volgt dat in de periode 1 juli 2008 tot en met 31 december 2009 (gebroken boekjaar) een winst is gerealiseerd van ruim EUR 147.000. In het jaar 2010 is een winst gerealiseerd van ruim EUR 18.000. Volgens de digitale administratie zou in 2011, dat wil zeggen van 1 januari 2011 tot 15 februari 2011, een winst zijn gerealiseerd van ruim EUR 33.000, doch hierbij dient te worden aangetekend dat de lonen in januari 2011 niet zijn betaald en geboekt alsmede dat de omzet februari 2011 evenmin is geboekt.

### 1.3 Balanstotaal

Volgens de digitale administratie van curanda bedroeg het balanstotaal per 30 juni 2008 EUR 1.581.000, per 31 december 2009 EUR 1.768.000 en per 31 december 2010 EUR 1.925.000.

### 1.4 Eigen vermogen

Het eigen vermogen van curanda zou, volgens de financiële administratie van curanda zelf, per 30 juni 2008 ruim EUR 17.000 bedragen, per 31 december 2009 ruim EUR 164.000 zijn en per 31 december 2010 EUR 182.922 hebben bedragen.

### 1.5 Lopende procedures

Curanda is, voor zover thans bekend, niet betrokken in een gerechtelijke procedure.

### 1.6 Verzekeringen

De lopende verzekeringen zijn, voor zover deze zijn gebleken, opgezegd en beëindigd.

#### Tweede verslag

Een en ander heeft nog tot een beperkte bate voor de boedel geleid.

### 1.7 Huur

Curanda huurt in Rotterdam het pand gelegen aan het adres Parklaan 34. Verhuurder is de heer E.B. Polak, de enig bestuurder van curanda. De huur bedraagt, volgens opgave van het bestuur, EUR 17.000 per maand exclusief BTW. Ondanks dat in de eigen aangifte tot faillietverklaring is vermeld dat de huur tot en met de maand januari 2011 is betaald, heeft het bestuur van curanda medegedeeld dat de huur reeds jarenlang niet is betaald. De exacte achterstand van de huur is curator thans nog niet bekend. De huurovereenkomst is door de heer Polak opgezegd.

#### Tweede verslag

Het pand aan de Parklaan 34 is op 24 mei 2011 opgeleverd aan de verhuurder.

Curanda huurde, als gezegd, ook bedrijfsruimte te Dordrecht aan de Spuiboulevard 348a vanaf 1 december 2007. De huur bedraagt ruim EUR 50.000 per jaar exclusief BTW. De huurovereenkomst is, met machtiging van de rechter-commissaris, op 24 februari 2011 door de curator opgezegd.

#### Tweede verslag

Het pand is op 13 mei 2011 opgeleverd aan de verhuurder.

### 1.8 Oorzaak faillissement

De curator heeft met de bestuurder en zijn zoon, E.J. Polak, gesproken. Volgens de heren Polak moet de oorzaak van het faillissement gevonden worden in een al jaren verslechterende markt voor telemarketing. Volgens de eigen aangifte zou de verslechterende markt worden veroorzaakt door het installeren van het “bel me niet register”, waardoor telefonisch verkopen, hetgeen de core business van curanda was, terugloopt. De omzet van curanda liep geleidelijk terug en de resultaten zakten vervolgens beneden break-even, aldus het bestuur. Hierdoor zou de onderneming in liquiditeitsproblemen zijn geraakt.

Mede gelet op de door curanda zelf gerapporteerde cijfers, zie hiervoor bij punt 1.2 en 1.4, waarbij er kennelijk tot en met 2010 winst is gemaakt, hetgeen zich niet lijkt te verhouden met de mededelingen van het bestuur, zal de curator nader onderzoek doen naar de oorzaken van het faillissement.

## **2. Personeel**

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Curanda werkte met een beperkt aantal werknemers met vaste arbeidsovereenkomsten voor onbepaalde tijd. Verder werkte curanda met zogenaamde oproepcontracten. Ten tijde van het faillissement waren circa 400 personeelsleden voor curanda werkzaam.

### 2.2 Aantal in jaar vóór faillissement

Hiervoor geldt ongeveer hetzelfde als ten tijde van het faillissement, zij het dat enkele vaste personeelsleden in de maanden vóór faillissement zijn afgevloeid.

### 2.3 Datum ontslagaanzegging

Na verkregen toestemming van de rechter-commissaris is het personeel op 21 februari 2011 schriftelijk ontslag aangezegd. De curator is in contact getreden met het UWV opdat zo spoedig mogelijk met het personeel intakegesprekken konden plaatsvinden, zodat het personeel op zo kort mogelijke termijn een WW-uitkering kan ontvangen en haar achterstallig salaris en vakantiegeld ontvangt. Curanda heeft de salarissen van januari 2011 van het personeel zonder vast dienstverband niet betaald. De curator heeft de jaaropgaven 2010 – ruim 1700 stuks – aan het personeel en het oud personeel toegezonden.

#### Vierde verslag

De curator ontvangt nog dagelijks brieven van deurwaarders waarin zij een informatieverzoek doen ex artikel 475G lid 3 Rv. ondanks het feit dat de curator een groot aantal deurwaarders heeft geïnformeerd betreffende het faillissement en ook UWV en Belastingdienst verzocht is één en ander in hun registers aan te passen.

## 3. Activa

### *Onroerende zaken*

#### 3.1 Beschrijving

N.v.t.

### *Bedrijfsmiddelen*

#### 3.2 Beschrijving

Curanda is eigenaar van een aantal roerende zaken, zoals blijkt uit de als bijlage 3 bij het eerste faillissementsverslag gevoegde lijst. Het gaat om tafels, stoelen, computerartikelen en telefoons. Deze zaken zijn niet belast met een pandrecht.

#### 3.3 Verkoopopbrengst

De roerende zaken zijn vooralsnog niet verkocht. Wel zijn er concreet geïnteresseerden aan wie de curator verwacht deze zaken te zullen gaan verkopen.

#### Tweede verslag

Op 22 februari 2011 zijn de roerende zaken van curanda getaxeerd door Van Beusekom B.V. Met als leidraad deze taxatiewaarde, zijn de zaken in Dordrecht uiteindelijk verkocht voor EUR 1.750 exclusief BTW. Dit was ruim boven de getaxeerde waarde.

Voor de zaken in het pand te Rotterdam bestond geen enkele interesse vanwege de slechte staat ervan. Uiteindelijk heeft de curator deze zaken met machtiging van de rechter-commissaris moeten verkopen voor een bedrag van EUR 350 exclusief BTW.

#### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De belastingdienst heeft een vordering van per saldo EUR 95.962 ter zake van loonbelasting. Naar de positie van de belastingdienst zal nader onderzoek worden gedaan. Het voorrecht van de belastingdienst op bodemzaken speelt echter niet omdat de inventaris, die als bodemzaken is aan te merken, niet is verpand.

#### 3.5 Op de bankrekening van curanda bij de ABN AMRO Bank stond op datum faillissement EUR 41.732. De curator heeft de bank verzocht dit bedrag alsmede de na datum faillissement op de bankrekening van curanda bijgeschreven bedragen naar de boedel over te maken. De ABN AMRO Bank heeft immers geen vordering op curanda (zie hierna bij punt 6).

#### Tweede verslag

Tot op heden heeft ABN AMRO Bank een bedrag van EUR 18.213,20 overgemaakt. Het restant is aanvankelijk door de bank niet overgemaakt omdat zij ten onrechte nog een aantal bedragen na datum faillissement ten laste van curanda had gebracht. De bank heeft deze omissie erkend en de ten onrechte geboekte aflossin-

gen gecrediteerd. De curator heeft de bank verzocht de alsdan ontstane credit-saldo over te maken naar de boedelrekening.

#### Derde verslag

Ook het restant is van ABN AMRO Bank ontvangen.

### **4. Eigendomsvoorbehoud**

#### **4.1 Eigendomsvoorbehoud**

Een aantal crediteuren heeft de curator er schriftelijk van in kennis gesteld dat er zaken zijn geleverd onder eigendomsvoorbehoud. De rechten van deze derden zijn of worden onderzocht. Inmiddels is een aantal zaken aan de eigendomsvoorhouders terug geleverd. Enkele zaken dienen een dezer dagen nog te worden terug geleverd.

#### Tweede verslag

Alle eigendomsvoorbehouden zijn inmiddels afgewikkeld.

#### **4.2 Reclamerechten/Retentierechten**

Niet van toepassing

### **5. Debiteuren**

#### **5.1 Omvang debiteuren**

Curanda verleende haar diensten vrijwel uitsluitend voor opdrachtgever DMC Services B.V.. Volgens de administratie van curanda stond op datum faillissement ter zake van openstaande facturen EUR 84.287,71 inclusief BTW als onbetaald open. Deze facturen hebben betrekking op de werkzaamheden die curanda in week 2 en week 3 van 2011 voor DMC heeft uitgevoerd. De door curanda verzonden facturen zijn, zoals gebruikelijk was in relatie met DMC, gebaseerd op door DMC zelf aangeleverde concept-facturen.



Voor door haar verrichte werkzaamheden in week 4 van 2011 heeft curanda ook van DMC conceptfacturen ontvangen. De conform deze facturen door curanda opgestelde facturen zijn, vanwege het faillissement van curanda, echter nog niet aan DMC verzonden. Op basis van deze facturen is DMC, inclusief BTW, EUR 36.684,73 verschuldigd.

In weken 5, 6 en 7 (1 dag) van 2011 heeft curanda ook werkzaamheden voor DMC verricht. Op basis van de door curanda verrichte werkzaamheden zou over de weken 5, 6 en 7 per saldo in elk geval EUR 75.000 inclusief BTW aan DMC moeten worden gefactureerd.

De curator is met DMC thans in overleg over de door DMC per saldo te betalen bedragen. DMC heeft de curator medegedeeld een over-all afrekening te willen maken alvorens zij daadwerkelijk aan de faillissementsboedel betaalt. DMC pretendeert dat een aantal facturen onjuist zouden zijn en voorts dat de door curanda geleverde diensten niet altijd naar behoren zijn geweest. DMC heeft voorts nog geen bewijs ter zake aan de curator overgelegd.

De curator is, als gezegd, met DMC in overleg over het door DMC te betalen bedrag en gaat ervan uit dat op zeer korte termijn een eindafrekening met DMC kan worden opgemaakt. Ingeval DMC, op oneigenlijke gronden, betaling weigert, zal de curator rechtsmaatregelen nemen.

#### Tweede verslag

Het overleg tussen DMC en de curator heeft uiteindelijk geleid tot een minnelijke regeling. Curanda had op datum faillissement een bedrag te vorderen van EUR 203.000 inclusief BTW. DMC heeft de omvang van dit bedrag betwist. Daarnaast was zij van mening dat de dienstverlening van curanda niet naar behoren was in de laatste weken voor faillissement. Met inachtneming van het vorenstaande zijn partijen uiteindelijk overeengekomen dat DMC 88% van het openstaand factuurbedrag kan betalen indien zij wel binnen 7 dagen na totstandkoming van de regeling het alsdan door haar verschuldigde bedrag van bijna EUR 179.000 inclusief

BTW betaalt. Deze regeling is aangegaan met machtiging van de rechter-commissaris. DMC heeft voormeld bedrag tijdig en volledig voldaan.

Naast voormelde debiteur, had curanda nog een aantal kleinere debiteuren (circa 15) voor een totaalbedrag van circa EUR 13.500. Voormelde debiteuren zijn geïnd behoudens een drietal debiteuren goed voor een openstaand saldo van circa EUR 650. Getracht zal worden deze debiteuren alsnog tot betaling te bewegen.

#### Derde verslag

Debiteurenincasso is afgerond.

### **6. Bank/zekerheden**

#### **6.1 Vordering van de bank**

Curanda hield bij de ABN AMRO Bank N.V. een bankrekening aan. De bankrekening vertoonde, als hiervoor bij 3.8 vermeld, een creditsaldo van ruim EUR 40.000.

Bell Marketing Holding B.V., de bestuurder en aandeelhouder van curanda, hield bij de ABN AMRO Bank N.V. ook een bankrekening aan, welke rekening een nihilstand vertoonde. Daarnaast had Bell Marketing Holding B.V. een krediet van circa EUR 300.000. Er bestaat geen hoofdelijke verbondenheid van curanda voor schulden van Bell Marketing Holding B.V.

#### **6.2 Lease**

Curanda leasete een aantal roerende zaken, waaronder een auto (Honda). Deze zaken zijn aan de leasemaatschappijen teruggeleverd. Dit geldt ook voor de auto.

#### **6.3 Beschrijving zekerheden**

Curanda had een kredietfaciliteit bij de ABN AMRO Bank van EUR 70.000 waarvan zij op datum faillissement geen gebruik had gemaakt. Tot nakoming van haar verplichtingen jegens ABN AMRO Bank N.V. had curanda de volgende zekerheden verleend:

- pandrecht op de bedrijfsinventaris;
- pandrecht op de handelsvorderingen;
- hoofdelijke mede-aansprakelijkheid van de heer E.J. Polak;
- achterstelling van de lening, verstrekt door de heer E.B. Polak, ad EUR 84.000;
- een persoonlijke borgstelling van de heer E.B. Polak.

#### *Uitwinning zekerheden*

Niet van toepassing

## **7. Doorstart/voortzetten**

De heer Polak heeft de curator medegedeeld dat hij enige weken voorafgaand aan het faillissement van curanda heeft gezocht naar partijen die geïnteresseerd waren in een overname c.q. doorstart van (de onderneming van) curanda. Dat is niet gelukt. Op 14 februari 2011, einde dag, heeft de heer Polak alle personeelsleden van curanda per e-mail medegedeeld dat curanda vanaf 15 februari 2011 gesloten zal zijn, er geen shifts meer zouden zijn en men niet meer opgeroepen zou worden om te werken. Dat de activiteiten waren beëindigd, is ook aan de opdrachtgever, DMC, medegedeeld. Hierdoor was eventuele voortzetting van de onderneming van curanda respectievelijk doorstart door de curator niet meer mogelijk.

## **8. Administratie**

### **8.1 Toestand administratie**

De administratie werd door medewerkers van curanda op het eigen bedrijf gevoerd. De laatste jaarrekening van curanda (van het jaar 2008/2009) is van een samenstellingsverklaring voorzien door A.P.W. Verhoeven RA van Witlox Accountants N.V.

De curator heeft de beschikking gekregen over de digitale financiële administratie voor zover deze werd gevoerd bij curanda op kantoor. De eerste indruk is dat de administratie van curanda redelijk op orde is.

- 8.2 Goedkeurende verklaring accountant  
Niet van toepassing.

## **9. Pauliana/verrekening**

- 9.1 Verdachte transacties  
Hiervan is vooralsnog niet gebleken.

### Tweede verslag

Uit de administratie van curanda is gebleken dat zij maandelijks de aflossing voor haar rekening nam welke zag op een lening aangegaan door haar bestuurder en enig aandeelhouder Bell Marketing Holding B.V. Een en ander betrof een lening welke de holding van ABN AMRO Bank had verkregen in verband met de verwerving van de aandelen van curanda. De curator onderzoekt of deze betalingen niet in strijd zijn met artikel 2:207C BW en/of 42 Fw.

### Derde verslag

Voormeld onderzoek vindt plaats. In de komende periode zal de curator interviews met betrokkenen hebben en vervolgens een beslissing nemen of één en ander noopt tot nadere maatregelen.

### Vierde verslag

De curator heeft zich bij schrijven van 31 mei 2012 jegens ABN AMRO BANK N.V. op het standpunt gesteld dat er sprake is van een vordering op ABN uit hoofde van artikel 2:207c BW voor in ieder geval het tekort in het faillissement. Vanwege een borgstelling van de heer E.B. Polak jegens ABN AMRO, vindt eerst overleg plaats met de heer Polak om te bezien of een minnelijk regeling mogelijk is. Indien dit niet lukt, is de curator voornemens rechtsmaatregelen jegens ABN AMRO te nemen. Een en ander zal in de komende verslagperiode duidelijk worden.

### Viijfde verslag

Het overleg met de ABN AMRO Bank en de heer Polak heeft niet geleid tot een minnelijke regeling. Beide partijen betwisten dat een artikel 2:207c BW situatie zich hier voordoet. De curator beraadt zich over het al dan niet entameren van een procedure hieromtrent en zal op korte termijn de rechter-commissaris nader berichten omtrent zijn standpunt.

#### Zesde verslag

Op 2 september 2013 heeft de rechter-commissaris aan de curator machtiging verleend om een procedure te entameren jegens ABN AMRO Bank en (tevens) jegens de bestuurders van curanda uit hoofde van 2:207c BW (oud) respectievelijk artikel 2:248 BW en/of artikel 2:9 BW. De dagvaarding is uitgebracht en staat op de rol van 20 november 2013.

#### Zevende verslag

ABN AMRO Bank heeft inmiddels haar conclusie van antwoord genomen. De bestuurders dienen deze conclusie op 7 mei 2014 te nemen.

#### Achtste verslag

De bestuurders hebben op 7 mei 2014 geconcludeerd. De rechtbank heeft vervolgens bij vonnis van 27 augustus 2014 beslist dat er op 1 december 2014 een comparitie van partijen zal plaatsvinden.

De heer E.B. Polak is echter onverwacht enig weken geleden overleden. Er vindt overleg plaats met zijn (voormalig) advocaat over hoe nu verder met deze kwestie.

#### Negende verslag

De comparitie van partijen heeft op 1 december 2014 geen doorgang gevonden. Uiteindelijk heeft deze comparitie op 9 maart 2015 alsnog plaatsgevonden. Vanwege het overlijden van de heer E.B. Polak is daarvoor in de plaats gekomen als procespartij de gezamenlijke erfgenamen van E.B. Polak.

Tijdens de comparitie zijn partijen niet tot een schikking gekomen. De rechter heeft de zaak vervolgens voor vonnis verwezen naar de rolzitting van 22 april 2015.

Enkele dagen na de zitting heeft overleg tussen ABN Amro Bank NV en de curator alsnog geleid tot een schikking ten aanzien van de gepretendeerde vordering uit hoofde van artikel 2:207c BW (oud). Deze schikking ad EUR 40.000,-- tegen finale kwijting is gesloten met goedkeuring van de rechter-commissaris. De procedure zal worden voortgezet jegens de bestuurders van curanda.

Op 22 april 2015 is een tussenvonnis gewezen waarin – kort gezegd – de curator een bewijsopdracht heeft gekregen ten aanzien van het bestaan van de afspraak tussen Bell Marketing B.V, Bell Marketing Holding B.V. en ABN AMRO Bank N.V. dat Bell Marketing B.V. de lening van ABN AMRO Bank N.V. aan Bell Marketing Holding B.V. zou aflossen.

#### Tiende verslag

Op 2 juli 2015 is er tussen de vereffenaar van de nalatenschap van de heer E.B. Polak en de daaraan gelieerde vennootschappen Plako B.V. en Polka Beheer B.V. enerzijds en de curator anderzijds met goedkeuring van de rechter-commissaris een vaststellingsovereenkomst gesloten ter beëindiging van de gerechtelijke procedure jegens die partijen.

In het kader van voormelde regeling is er:

- i. Door de nalatenschap van de heer E.B. Polak een bedrag aan de boedel voldaan van EUR 50.000,00 tegen finale kwijting;
- ii. Door de nalatenschap van de heer E.B. Polak een boedelvordering ingetrokken van EUR 36.029,00;
- iii. Door de nalatenschap van de heer E.B. Polak een concurrente vordering ingetrokken van EUR 1.505.297,00;

Daarnaast heeft in het kader van deze minnelijke regeling (i) de nalatenschap van de heer E.B. Polak ook nog een concurrente vordering ad EUR 394.081,00 ingetrokken in het faillissement van Bell Marketing Holding B.V. en (ii) heeft Plako B.V. een concurrente vordering ad EUR 695.000,00 ingetrokken in eveneens het faillissement van Bell Marketing Holding B.V.

De heer E.J. Polak is uitdrukkelijk niet betrokken bij deze minnelijke regeling. De procedure jegens hem zal worden voortgezet en is in afwachting van het verkrijgen van een datum voor getuigenverhoren.

Er is door de heer E.J. Polak zekerheid gesteld voor het geval hij door de rechtbank tot betaling van enig bedrag zou worden veroordeeld.

#### Elfde verslag

Na de getuigenverhoren heeft de curator op 23 maart 2016 een conclusie na enquête, tevens houdende wijziging van eis ex art. 130 Rv. genomen. Kort gezegd heeft de curator (duidelijker) naar voren gebracht zijn vordering jegens de heer E.J. Polak (ook) in te steken op art. 2:9 BW en/of art. 2:248 BW.

Bij akte van 6 april 2016 heeft de heer E.J. Polak verzet aangetekend tegen de wijziging van eis van de curator van 20 maart 2016.

Op 20 april 2016 heeft de curator vervolgens een antwoordakte op de akte houdende verzet wijziging eis genomen. De rechtbank heeft op 20 april beslist dat de wijziging van eis is toegestaan.

De zaak staat nu op de rol van 1 juni 2016 voor antwoordconclusie na enquête zijdens de heer E.J. Polak.

#### Twaalfde verslag

Eind mei 2016 bereikte de curator het bericht dat ook de heer E.J. Polak is komen te overlijden. De procedure is ambtshalve doorgehaald, maar kan ieder moment

door iedere partij weer op de rol geplaatst worden voor voort procederen. De curator is in overleg met degene die belast is met de afwikkeling van de nalatenschap.

#### Dertiende verslag

Het overleg heeft niets opgeleverd.

De curator heeft de procedure weer opgebracht. Ter rolle van 19 april 2017 heeft mr. J.H.J. Rijntjes zich gesteld voor gedaagde (J.N. Polak, zijnde de erfopvolger) en een antwoordconclusie na enquête genomen. De zaak is verwezen naar de rol van 3 mei 2017 alwaar het de curator is toegestaan om op 10 mei 2017 nog een conclusie te nemen als reactie op de antwoordconclusie na enquête.

#### Veertiende verslag

Op 10 mei 2017 heeft de curator zijn conclusie van repliek op antwoordakte na enquête genomen. De wederpartij heeft daarop bij akte van 5 juli 2017 gereageerd. De rechtbank beraadt zich thans over de voortgang van de procedure.

#### Vijftiende verslag

De rechtbank heeft pleidooi bepaald op 5 februari 2018.

#### Zestiende verslag

De curator bereidt zich voor op het hiervoor genoemde pleidooi.

#### Zeventiende verslag

De rechtbank heeft alle vorderingen van de curator in voornoemde procedure afgewezen. De curator bestudeert op dit moment het vonnis en is in overleg met de rechter-commissaris aangaande de mogelijkheid om hoger beroep in te stellen. Daarover valt, gelet op de appeltermijn, de komende verslagperiode duidelijkheid te verwachten.



#### Achttiende verslag

*Curator heeft op 22 juni 2018 hoger beroep ingesteld. De bewindvoerder van de erfgenamen van E.J. Polak heeft een verzoek gedaan bij de rechter-commissaris met de strekking het hoger beroep in te trekken. Dit verzoek is afgewezen bij beschikking van 10 juli 2018 door de rechter-commissaris.*

#### 9.2 Maatregelen

Vooralsnog niet van toepassing.

### **10. Bestuurdersaansprakelijkheid**

#### 10.1 Boekhoudplicht

Naar het voorlopige oordeel van de curator is aan de boekhoudplicht voldaan.

#### Vijfde verslag

Onderzoek bestuurdersaansprakelijkheid vindt plaats.

#### Zesde verslag

Zie punt 9.1 van dit verslag.

#### 10.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening betreffende de periode 1 juli 2008 tot en met 31 december 2009 is, volgens de informatie van de Kamer van Koophandel, op 6 augustus 2010 en derhalve tijdig gedeponneerd.

#### 10.3 Stortingsverplichting aandelen

Zie hiervoor bij 1.1.

### **11. Belastingdienst/UWV/overige preferente vorderingen**

#### 11.1 Vorderingen van de fiscus

De belastingdienst heeft tot op heden zijn vorderingen aangemeld voor per saldo EUR 125.215.

#### Vierde verslag

De belastingdienst heeft tot op heden zijn vorderingen aangemeld voor per saldo EUR 287.068,--.

#### Zesde verslag

De belastingdienst heeft tot op heden vorderingen aangemeld voor per saldo EUR 219.572,00.

Het bedrag is ten opzichte van het vierde verslag verlaagd na bezwaar van de curator tegen een opgelegde aanslag omzetbelasting en overleg hierover met de belastingdienst.

#### 11.2 Vorderingen van het UWV

Het UWV heeft een boedelvordering ad EUR 76.264,46 alsmede een preferente vordering ad EUR 162.461,10 aangemeld.

#### 11.3 Overige preferente crediteuren

Vooralsnog geen.

### **12. Crediteuren**

#### 12.1 Aantal concurrente crediteuren

Voorlopig 18 met een totale vordering ad EUR 42.577,25.

#### Zesde verslag

Er hebben zich 24 concurrente crediteuren gemeld met een totale vordering van EUR 1.547.139,19.

#### Tiende verslag

Door het intrekken van de concurrente vordering van EUR 1.505.297 door de nalatenschap van E.B. Polak, resteert er thans nog een totale vordering van concurrente crediteuren van EUR 41.842,19.

#### 12.2 Wordt het een eigenlijke opheffing of een vereenvoudigde afwikkeling

In dit stadium is het nog te vroeg om uitspraak te doen over de wijze van afwikkelen.

#### 12.3 Wordt aan concurrente crediteuren uitgedeeld

Nog niet bekend.

#### Zesde verslag

In verband met de procedure tegen ABN en de bestuurders van curanda is gevraagd om een verificatievergadering ten einde de omvang van de schuldenlast vast te stellen. De verificatievergadering zal op 1 november 2013 plaatsvinden.

#### Zevende verslag

Op de verificatievergadering van 1 november 2013 zijn de vorderingen conform voormelde bedragen vastgesteld.

### **13. Rechtbank**

#### 13.1 Toestemming afkoelingsperiode/voorzetting bedrijf

Niet van toepassing.

#### 13.2 Toestemming ontslag

Op 16 februari 2011 is machtiging verkregen van de rechter-commissaris om het in dienst zijnde personeel te mogen ontslaan.

#### 13.3 Toestemming opzegging huur

De rechter-commissaris heeft op 24 februari 2011 toestemming verleend om de huurovereenkomst voor locatie te Dordrecht op te zeggen.

#### 13.4 Toestemming activatransacties/procederen

Op 7 april 2011 is machtiging verkregen van de rechter-commissaris om de inventaris van zowel het pand te Rotterdam als Dordrecht onderhands te mogen verkopen. Daarnaast is op 7 april 2011 machtiging verkregen om de minnelijke regeling aan te gaan met debiteur DMC Services B.V.

##### Zesde verslag

Op 2 september 2013 is machtiging verleend door de rechter-commissaris om een procedure te entameren jegens ABN AMRO Bank NV en de bestuurders van curanda.

##### Tiende verslag

De rechter-commissaris heeft op 9 april 2015 respectievelijk 22 juni 2015 goedkeuring verleend voor het aangaan van de schikkingen met ABN AMRO Bank NV en de nalatenschap van de heer E.B. Polak.

#### 13.5 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

#### 13.6 Plan van aanpak

In de komende periode zullen met name de volgende onderwerpen aandacht krijgen:

- a. *Verder procederen (zie 9.1);*

#### 13.7 Indiening volgend verslag

*Het volgende verslag zal uiterlijk op 12 oktober 2018 worden ingediend.*

### **14. Overig**

*Het saldo van de boedelrekening bedraagt thans EUR 164.492,88.*

**15. Garantstellingsregeling**

Niet van toepassing.

Rotterdam, 12 juli 2018

mr. J.G. Princen  
curator