

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

Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	07-07-2020
Insolventienummer	F.10/17/569
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000019419:F001
Datum uitspraak	13-12-2017

R-C	mr. J.C.A.T. Frima
Curator	mr P.J.E.M. Nuiten

Algemene gegevens

Naam onderneming

Benders Advocaten B.V.

04-07-2018



Gegevens onderneming

Benders Advocaten B.V. is opgericht op 30 mei 2002. De aandelen zijn in twee tranches te weten op 1 augustus 2008 en 5 september 2011 overgenomen door de huidige aandeelhouders Von Hegedus-Faouzi B.V. en Badaoui-Faouzi B.V., ieder 50 %. Beide vennootschappen zijn bestuurders van curanda, ieder alleen/zelfstandig bevoegd.

Mr H. Faouzi is enig aandeelhouder/ bestuurder van Von Hegedus-Faouzi B.V.

Mr L. Faouzi is enig aandeelhouder/bestuurder van Badaoui- Faouzi B.V.

Benders Advocaten B.V. is gevestigd aan de J.L. van Rijweg 44 te Zoetermeer.

04-07-2018



Activiteiten onderneming

Curanda dreef een advocatenkantoor dat zich met name specialiseerde in Personen- en Familierecht en Strafrecht.

De activiteiten in het handelsregister worden als volgt omschreven:

- Advocatenkantoren, bewindvoerders en curatoren.
- Het uitoefenen van een rechtspraktijk door één of meer advocaten.

04-07-2018



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2013			€ 220.864,00
2014			€ 253.606,00
2015			€ 238.305,00
2016			
2017	€ 385.241,16	€ 89.297,74	

Toelichting financiële gegevens

De winst en verlies 2017 rekening houdende met Voorziening OHW, reservering honorarium toevoegings- en betalende zaken

04-07-2018

 3

Gemiddeld aantal personeelsleden

5

04-07-2018

 3

Boedelsaldo

€ 8.257,31

04-07-2018

 3

€ 9.222,00

02-10-2018

 4

€ 10.023,63

02-01-2019

 5

€ 10.023,63

02-04-2019

 6

€ 10.451,74

10-07-2019

 7

€ 15.451,74

08-01-2020

 9

€ 15.451,74

07-07-2020

 **11**

Verslagperiode

van

5-4-2018

04-07-2018

 3

t/m

3-7-2018

van

4-7-2018

02-10-2018

 4

t/m

1-10-2018

van

2-10-2018

02-01-2019

 5

t/m

1-1-2019

van

2-1-2019

02-04-2019

 6

t/m

1-4-2019

van

2-4-2019

10-07-2019

 7

t/m

7-7-2019

van

8-7-2019

10-10-2019

 8

t/m

9-10-2019

van

10-10-2019

08-01-2020

 9

t/m

5-1-2020

van

6-1-2020

07-04-2020

 10

t/m

5-4-2020

van

6-4-2020

07-07-2020

 **11**

t/m

6-7-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	34 uur 42 min
4	17 uur 42 min
5	9 uur 30 min
6	14 uur 18 min
7	7 uur 6 min
8	4 uur 12 min
9	2 uur 48 min
10	1 uur 18 min
11	6 uur 6 min
totaal	97 uur 42 min

Toelichting bestede uren

Totaal aantal uren: 228,30 uur

04-07-2018

 3

Totaal aantal uren: 246,00

02-10-2018

 4

Totaal aantal uren: 255,50

02-01-2019

 5

Totaal aantal uren: 269,80

02-04-2019

 6

Totaal aantal uren: 276,90 uur

10-07-2019

 7

Totaal aantal uren: 281,50 uur

10-10-2019

 8

Totaal aantal uren: 284,30

08-01-2020

 9

Totaal aantal uren: 285 uur en 48 minuten

07-04-2020

 10

Totaal aantal uren: 291,70

07-07-2020

 **11**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurders en aandeelhouders van curanda zijn Von Hegedus-Faouzi B.V. en Badaoui-Faouzi B.V. . Er waren twee advocaten , twee juridisch medewerkers, een secretaresse en een boekhoudster werkzaam op kantoor ten tijde van het uitspreken van het faillissement. Het kantoor voerde voornamelijk een toevoegingspraktijk(High trust-kantoor).

04-07-2018



1.2 Lopende procedures

Verslag 2: Geen.

04-07-2018



1.3 Verzekeringen

Verslag 1: Voor zover bekend zijn de verzekeringen opgezegd of worden zeer binnenkort opgezegd.

Verslag 2: Afgewikkeld.

04-07-2018



1.4 Huur

Verslag 1:

Curanda huurt haar bedrijfspand aan de J.L. van Rijweg 44 te Zoetermeer. Door de boedel is de huur tegen 13 maart 2018 opgezegd.

Verslag 2:

Het pand is op 13 maart jl. opgeleverd aan verhuurder. Bankgarantie van € 12.325,00 is afgeroepen (Verslag 2).

04-07-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Ten gevolge van een misdrijf gepleegd in september 2017 op het kantoor zelf is één van de advocaten (zwaar) gewond geraakt en sindsdien niet in staat haar praktijk uit te oefenen. De impact en psychische belasting van dit ernstig voorval op het voltallig kantoor was/is groot. De andere advocate heeft nog getracht om de praktijk van de deze advocate naast haar eigen praktijk waar te nemen maar dat bleek uiteindelijk een te zware belasting. Omzet verlies was het gevolg bij gelijkblijvende kosten. Daardoor is de vennootschap komen te verkeren in de toestand opgehouden hebben te betalen. Bij aandeelhoudersbesluit van 8 december 2017 is besloten tot het doen van eigen aangifte. De Deken te Den Haag is vooraf over het besluit geïnformeerd.

04-07-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

4

04-07-2018

 3

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

04-07-2018

 3

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

14-12-2017	4	
------------	---	--

totaal	4	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Sinds aanvang faillissement: 6 uren gewerkt

02-01-2019

 5

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

04-07-2018

 3

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Kantoorinventaris	€ 6.645,74	
-------------------	------------	--

totaal	€ 6.645,74	€ 0,00
---------------	------------	--------

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

04-07-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Fiscaal voorrecht is ingeroepen versus stil pandhouder.

04-07-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Afrekeningen toevoegingen	€ 6.948,97	
totaal	€ 6.948,97	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Afrekeningen toevoegingen gewijzigd van € 2.585,76 naar : € 6.948,97

02-01-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
personenauto (fin. lease)	€ 3.630,00	
restitutie	€ 595,00	
kasgeld	€ 64,37	
RC Raad voor de Rechtsbijstand	€ 790,07	
Afrekening diverse dossiers	€ 6.948,97	
schadevergoeding	€ 280,00	
totaal	€ 12.308,41	€ 0,00

Toelichting andere activa

Verslag 2: 04-07-2018
Twee personenvoertuigen (in financial lease). Lease contract van één voertuig  3
is overgenomen tegen betaling van € 3.630,-;

Een eerste termijn van € 5.000,- met betrekking tot afkoop RC vordering/lening 08-01-2020
is ontvangen van bestuurders.  9

Met betrekking tot betaling tweede termijn is een betalingsregeling getroffen 07-07-2020
ingaande augustus 2020 in afwachting van de uitkering van de in eerste  11
instantie toegekende schadevergoeding. Tijdstip is afhankelijk van het
verloop van het door de verdachten ingestelde hoger beroep.

3.9 Werkzaamheden andere activa

Uren activa vanaf aanvang faillissement: 21,20. Verslagperiode: 0,90 uur 02-01-2019
 5

Verslagperiode 6: 0,20 uren 02-04-2019
 6

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

€ 38.055,85. Debiteuren zijn verpand aan de ING bank. Voor het incasseren 04-07-2018
van de  3
vorderingen heeft de bank Mirus International ingeschakeld.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Mirus International heeft haar actieve incassowerkzaamheden voor ING 02-01-2019
(voorlopig) beëindigd. 12,4% op totaal is geïncasseerd. 87,3% incasso  5
voorlopig gestaakt.

Aantal uren vanaf datum faillissement: 12,30. Over verslagperiode: 1,00

2,50 uren betreffende uitzoekwerk RC vordering en diverse afrekeningen 02-04-2019
overgedragen dossiers.  6

1,20 uren betreffende diverse afrekeningen overgedragen dossiers. 10-07-2019
 7

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 171.720,62

04-07-2018

 3

Toelichting vordering van bank(en)

ING Bank heeft een vordering (excl. vervallen rente, provisies en kosten) op curanda uit hoofde van werkkapitaalkrediet.

€ 167.882,92

02-10-2018

 4

€ 169.945,26

02-01-2019

 5

Toelichting vordering van bank(en)

Betreft vordering van ING Bank NV per 14 november 2018. ING is voornemens de vordering intern af te boeken. Restvordering zal als concurrent worden genoteerd.

ABN Amro had per datum faillissement € 20,87 te vorderen. Vordering, opgelopen tot €45,10 is intern afgeboekt. ABN Amro Bankrekening is opgeheven.

5.2 Leasecontracten

Verslag 1:

Twee koop- en financieringsovereenkomsten met Opel Financial N.V.;

Twee kantoormachines in operational lease;

Verslag 2:

Afgewikkeld

04-07-2018

 3

5.3 Beschrijving zekerheden

De ING Bank heeft een pandrecht op de bedrijfsactiva zijnde inventaris en debiteuren.

04-07-2018

 3

5.4 Separatistenpositie

Zie hierboven.

04-07-2018

 3

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Geen.

04-07-2018

 3

5.6 Retentierechten

Geen.

04-07-2018

 3

5.7 Reclamerechten

Geen.

04-07-2018



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Uren gewerkt vanaf datum faillissement: 4,70. Over verslagperiode: 0,70

02-01-2019



0,20 uur

10-07-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1:

04-07-2018

Onder de gegeven omstandigheden zal er geen voortzetting van de onderneming



plaatsvinden. Curator is samen met mr H. Faouzi en personeel sinds datum faillissement voornamelijk doende geweest met overdracht van lopende zaken aan een zestal andere kantoren. Dit in overleg met de Raad van Orde te Den Haag en de Raad voor Rechtsbijstand.

Om dit in betrekkelijke rust te laten plaatsvinden is afkoelingsperiode gelast voor periode van twee maanden ingaande 21 december 2017. De Raad voor Rechtsbijstand heeft nog een drietal steekproeven aangekondigd (waaronder een 100% controle). Curator is hierover in overleg met de Raad voor Rechtsbijstand.

Verslag 2:

De steekproeven en de 100% controle zijn door de Raad voor Rechtsbijstand uitgevoerd en hebben mede dankzij inzet personeel en coulance van Fidura niet tot problemen geleid. Er zijn nacontroles uitgevoerd. Zaak is afgewikkeld. Alle lopende dossiers zijn verder overgedragen aan andere kantoren met wie afspraken zijn gemaakt om te zijner tijd te komen tot een afrekening van de in de toevoegingszaken gewerkte uren op gebruikelijk wijze. Betalende zaken zijn uitgefactureerd. Digitale archief is overgedragen aan mr. H. Faouzi. Raad van Orde te Den Haag is op de hoogte gehouden van het verloop. Verzoeken van voormalige cliënten van curanda over toezending van dossier(s) of bepaalde stukken uit dossier(s) worden in overleg met mr. H. Faouzi afgewikkeld.

Verslag 3:

Nog met regelmaat worden dossiers of delen van dossiers opgevraagd door voormalige cliënten. Tot heden verloopt afhandeling goed.

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

04-07-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er zijn geen mogelijkheden voor een doorstart.

04-07-2018



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

04-07-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

04-07-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

04-07-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Uren gewerkt vanaf datum faillissement: 56,00. Over verslagperiode: 1,00: betreft werk overdracht dossiers aan opvolgende advocaat of cliënten zelf.

02-01-2019



1,00 uur

10-07-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1:

Curator heeft de administratie opgevraagd bij BDO. Deze is tot op heden niet ontvangen. Boekhouding over 2017 is door de boekhoudster van curanda tot datum faillissement bijgewerkt en ontvangen.

Verslag 2:

Administratie is ontvangen;

04-07-2018



Administratie maakt een ordentelijke indruk en geeft verder geen reden tot nadere opmerkingen. Aan de boekhoudplicht is voldaan.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2010 is gedeponeed op 1 februari 2012.
De jaarrekening over 2011 is gedeponeed op 31 januari 2013.
De jaarrekening over 2012 is gedeponeed op 19 september 2013.
De jaarrekening over 2013 is gedeponeed op 12 februari 2015.
De jaarrekening over 2014 is gedeponeed op 14 maart 2016.
De jaarrekening over 2015 is gedeponeed op 1 februari 2017.
De jaarrekeningen over 2013 en 2014 zijn derhalve niet tijdig gedeponeed.
Accountant was doende met concept jaarrekening 2016.

04-07-2018

 3

Verslag 2:
Concept-cijfers 2016 zijn ontvangen.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

04-07-2018

 3

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Aandelen zijn volgestort.

04-07-2018

 3

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Niet aan de orde.

04-07-2018

 3

Nee

10-10-2019

 8

7.6 Paulianeus handelen

Nee

04-07-2018

 3

Toelichting

Niet aan de orde.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Overleg accountant in verband met uitstaande lening en RC verhoudingen.
Onderzoek dossier voormalige cliënt ivm incassowerk deurwaarder nav grosse met belang van € 10.000,- .

02-04-2019

 6

Onderzoek ten behoeve van cliënt is afgerond.

08-01-2020

 9

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Uren gewerkt vanaf datum faillissement: 15,90. Over verslagperiode: 1,60.
Betreft onderzoek rekening-courantverhoudingen en leningen.

02-01-2019

 5

5,20 uren

02-04-2019

 6

0,90 uur

10-07-2019

 7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 25.783,56

04-07-2018

 3

Toelichting

UWV: € 14.010,62

Huur: € 11.772,94

€ 25.783,56

02-04-2019

 6

Toelichting

+ salaris curator PM

€ 25.965,71

08-01-2020

 9

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 35.043,00

04-07-2018

 3

€ 49.568,00

10-10-2019

 8

8.3 Pref. vord. UWV

€ 7.117,41

04-07-2018

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

24	04-07-2018  3
36	02-01-2019  5
37	02-04-2019  6
39	10-07-2019  7
40	10-10-2019  8

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 232.515,65	04-07-2018  3
€ 231.201,10	02-10-2018  4
€ 233.759,25	02-01-2019  5
Toelichting Inclusief restvorderingen van ING en ABN Amro	
€ 233.997,11	02-04-2019  6
€ 234.323,50	10-07-2019  7
€ 234.687,80	10-10-2019  8
€ 234.974,80	08-01-2020  9

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Opheffing bij gebrek aan baten.	04-07-2018  3
---------------------------------	---

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Uren gewerkt vanaf datum faillissement: 18,10. Over verslagperiode: 0,40	02-01-2019  5
0,30 uren	02-04-2019  6
0,60 uur	10-07-2019  7

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.	04-07-2018  3
----------------------	---

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- Onderzoek rc posities en geldleenovereenkomst; - Afwikkeling/verrekening uren overgedragen zaken.	04-07-2018  3
- Onderzoek rc posities en geldleenovereenkomst, in afwachting op reactie accountant; - Afwikkeling/verrekening uren overgedragen zaken.	02-10-2018  4
Geen verandering; Enkele overgedragen zaken dienen nog financieel te worden afgewikkeld.	02-01-2019  5
Geen verandering; Enkele overgedragen zaken dienen nog financieel te worden afgewikkeld.	10-07-2019  7
Nog in afwachting van financiële afwikkeling rc vordering/geldlening bestuurders.	10-10-2019  8

Eerste betaling heeft plaatsgevonden op 24 december 2019. Tweede termijn € 5.350 volgt zodra mogelijk. Bestuurders zijn in afwachting van betaling van de in eerste instantie toegekende vergoeding geleden schade. Dit hangt af van uitkomst van de door daders ingesteld hoger beroep.

08-01-2020
9

Ongewijzigd

07-04-2020
10

Aanwezige administratie en dossiers zullen aan de bestuurders ter bewaring worden teruggegeven. Zodra laatste termijn is betaald, kan faillissement worden voorgedragen voor opheffing.

07-07-2020
11

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

04-07-2018
3

Curator streeft naar afwikkeling per eerstvolgend verslag.

02-10-2018
4

Afwikkeling hangt af van duidelijkheid over de RC verhoudingen en geldleningen aan/van bestuurders;

02-01-2019
5

Er wordt met bestuurders gesproken over een regeling. Belang circa 20.000,-

02-04-2019
6

Er wordt met bestuurders gesproken over een regeling. Belang circa 20.000,- Door curator is een voorstel gedaan om te komen tot een afkoop. Bestuurders hebben voorstel in overweging.

10-07-2019
7

Met bestuurders is regeling getroffen. Wachten is op de financiële afwikkeling.

10-10-2019
8

Eerste betaling heeft plaatsgevonden op 24 december 2019. Tweede termijn € 5.350 volgt zodra mogelijk.

08-01-2020
9

Ongewijzigd. In afwachting van laatste betaling. Na ontvangst zal het faillissement voor opheffing worden voorgedragen.

07-04-2020
10

Er dient nog een laatste termijn van € 5.350,- te worden voldaan. Vanaf juli 2020 zal op dit bedrag maandelijks € 200,- worden afgelost in afwachting van de ontvangst van de in de strafzaak toegekende schadevergoeding. Wanneer het door de veronderstelde daders ingestelde hoger beroep zal dienen is nog niet duidelijk.

07-07-2020
11

Verder zullen de aanwezige dossiers ter bewaring aan de bestuurders worden teruggegeven.

10.3 Indiening volgend verslag

7-10-2020

07-07-2020
11

10.4 Werkzaamheden overig

Uren gewerkt vanaf datum faillissement:82,10. Over verslagperiode: 3,90

02-01-2019



6 uren

02-04-2019



3,20 uur

10-07-2019



Bijlagen

Bijlagen