

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

## Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	03-12-2019
Insolventienummer	F.10/18/84
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000028544:F001</u>
Datum uitspraak	20-02-2018

R-C	mr. A.M. van Kalmthout
Curator	<u>mr S.A. Hattink</u>

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Nederland Bespaart B.V.

20-06-2018



### Gegevens onderneming

Nederland Bespaart B.V., mede h.o.d.n. Utility Provider ('Utility Provider') (KvK-nummer: 58680454), is statutair gevestigd te Capelle aan den IJssel, en feitelijk te (2909 LJ) Capelle aan den IJssel aan de Rivium 4e straat 3, 1e etage.

20-06-2018



Het faillissement is op 20-02-2018 op eigen aangifte uitgesproken. Mr. A.M. van Kalmthout is tot rechter-commissaris benoemd, Mr. S.A. Hattink is tot curator aangesteld.

### Activiteiten onderneming

Utility Provider bemiddelt bij het sluiten van overeenkomsten die betrekking hebben op vaste lasten (energie, internet, tv, telecom en verzekeringen). Het grootste deel van de werkzaamheden bestaat uit de bemiddeling bij energieleveringsovereenkomsten door middel van een door Utility Provider beheerd softwareplatform.

20-06-2018



Utility Provider maakte daarbij o.a. gebruik van zelfstandige verkopers (zogenaamde "partners") die de verkopen lieten verwerken via het in haar opdracht ontwikkelde platform. De door de (energie)leverancier betaalde provisie werd daarbij onder Utility Provider en de partner verdeeld.

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 5.216.381,00	€ 645.522,00	€ 4.008.665,00
2016	€ 5.500.479,00	€ 13.069,00	€ 1.737.631,00
2015	€ 2.876.226,00	€ 350.148,00	€ 1.188.882,00

## Toelichting financiële gegevens

2015 - bron: jaarrekening  
2016 - bron: jaarrekening  
2017 - bron: conceptcijfers

20-06-2018



## Gemiddeld aantal personeelsleden

25

20-06-2018



## Boedelsaldo

€ 88.401,67

20-06-2018



### Toelichting

EUR 36.300,- (eerste verslag)  
EUR 88.401,67 (tweede verslag)

€ 106.561,77

20-09-2018



€ 60.047,22

20-12-2018



€ 66.100,43

06-03-2019



€ 84.257,51

05-06-2019



€ 84.263,89

03-09-2019




€ 84.223,10

**03-12-2019**




## Verslagperiode

**van**  
20-3-2018

20-06-2018  
 2


**t/m**  
19-6-2018

**van**  
20-6-2018

20-09-2018  
 3


**t/m**  
19-9-2018

**van**  
20-9-2018

20-12-2018  
 4


**t/m**  
19-12-2018

**van**  
20-12-2018

06-03-2019  
 5


**t/m**  
5-3-2019

**van**  
5-3-2019

05-06-2019  
 6


**t/m**  
4-6-2019

**van**  
5-6-2019

03-09-2019  
 7

**t/m**  
2-9-2019

**van**  
3-9-2019

**03-12-2019**  
 8

**t/m**  
2-12-2019

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
2	207 uur 20 min
3	26 uur 20 min
4	9 uur 32 min
5	11 uur 34 min
6	6 uur 6 min
7	15 uur 6 min
8	5 uur 30 min
<b>totaal</b>	<b>281 uur 28 min</b>

### Toelichting bestede uren

114 uren (eerste verslag)

20-06-2018

93 uren en 20 minuten (tweede verslag)

 2

243,34 (vierde verslag)

20-12-2018

 4

Borsboom & Hamm: 20 september 2018 t/m 31 oktober 2018 5 uren en 30 minuten

Boonk van Leeuwen Advocaten: 1 november 2018 t/m 19 december 2018 4 uren en 24 minuten

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder van Utility Provider is de vennootschap Iedereen Bespaart Groep B.V. (KvK-nummer: 58376976), statutair gevestigd te Capelle aan den IJssel. Aandeelhouders van Iedereen Bespaart Groep B.V. zijn de vennootschappen BL Stoffels Holding B.V. (KvK-nummer: 854232151), JB Stoffels Holding B.V. (KvK-nummer 61157082), Schep Makelaardij West B.V. (KvK-nummer: 24341779), en Commodum Partners B.V. (KvK-nummer 57577870).

20-06-2018

 2

Bestuurders van Iedereen Bespaart Groep B.V. zijn BL Stoffels Holding B.V. (de holding van de heer J. Stoffels) en JB Stoffels Holding B.V. (de holding van de heer D. Stoffels). De beide heren Stoffels zijn broers.

Tweede verslag: Iedereen Bespaart Groep B.V. is op 29-05-2018 in staat van faillissement verklaard, met benoeming van Mr. A.M. van Kalmthout tot rechter-commissaris, en met aanstelling van Mr. S.A. Hattink tot curator. Het faillissement is bekend onder insolventienummer C/10/18/194F.

## 1.2 Lopende procedures

Utility Provider is in een aantal incassoprocedures betrokken. Die zijn ex artikel 29 Fw geschorst.

20-06-2018



## 1.3 Verzekeringen

Lopende verzekeringen worden niet gestand gedaan.

20-06-2018



## 1.4 Huur

Het pand waar Utility Provider is gevestigd, wordt gehuurd van de vennootschap Lambda Rivium B.V. De huurprijs voor het pand bedraagt per maand EUR 5.314,93 (excl. BTW) (incl. 5 parkeerplaatsen. Het voorschot voor de servicekosten bedraagt per maand EUR 1.724,17 (excl. BTW). De curator heeft de huurovereenkomst per brief van 23-02-2018 opgezegd, na verkregen machtiging van de rechter-commissaris.

20-06-2018



## 1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurders wijten het faillissement aan een combinatie van factoren: de slechte marktomstandigheden, het verlies van de unieke positie in de markt, het vertrek van een compagnon en stijgende lasten.

20-06-2018



Het verzoekschrift tot faillietverklaring vermeldt:

"Doordat de liquiditeitspositie van de vennootschap het achterliggende jaar door tegenvallende verkopen, lagere provisies en toegenomen concurrentie terugliep was er minder ruimte voor marketing, het uitschrijven van 'incentives' en moest uitbetaling van de provisie aan partners langer op zich laten wachten.


Doordat verzoekster voor haar verkopen erg afhankelijk is van haar partners en die steeds meer gelokt werden bij andere partijen, namen de verkopen steeds verder af. Verzoekster is in een negatieve spiraal terecht gekomen die zij niet heeft weten te keren. Thans is de situatie ontstaan dat verzoekster haar schulden niet meer kan betalen en alle pogingen om nieuwe investeerders aan boord te krijgen zijn tot heden mislukt."

## 2. Personeel

---


### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden**  
23

20-06-2018  
 2

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden**  
26


20-06-2018  
 2

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
21-2-2018	23	
<b>totaal</b>	23	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Eerste verslag: correspondentie, bijwonen intake UWV 28-02-2018.  
Tweede verslag: correspondentie.

20-06-2018  
 2

## 3. Activa


---

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
N.v.t.			
<b>totaal</b>	€ 0,00		€ 0,00


### Toelichting onroerende zaken

-

20-06-2018  
 2

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

-

20-06-2018  
 2

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinventaris	€ 21.205,25	
<b>totaal</b>	€ 21.205,25	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

EUR 21.205,25 incl. BTW (inventaris + laptops, iPhones e.d.) (tweede verslag)

20-06-2018

 2

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De belastingdienst heeft ingevolge artikel 21 lid 2 IW 1990 een voorrecht op de goederen van Utility Provider die zich op de bodem bevinden, zijnde de kantoorinventaris.

20-06-2018

 2

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Eerste verslag: inventarisatie en onderzoek, overleg taxatiebureau, correspondentie en telefoongesprekken (o.a. met opkopers).

20-06-2018

 2

Tweede verslag: verkoopactiviteiten, diverse correspondentie en telefoongesprekken.

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

-

20-06-2018

 2

### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

-

20-06-2018

 2

### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Vgl. onder 6.		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

## Toelichting andere activa

Vgl. onder 6.

20-06-2018



## 3.9 Werkzaamheden andere activa

Vgl. onder 6.

20-06-2018



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
debiteurenomvang bij faillissementsaangifte	€ 522.000,00		
<b>totaal</b>	€ 522.000,00	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

Omvang: Ruim EUR 522.000,- (faillissementsaangifte)

20-06-2018

Opbrengst: PM



Boedelbijdrage: N.v.t.

Vijfde verslag: Utility Provider bleek naast deze -aan factormaatschappij ABN AMRO Assed Based Finance N.V. verpande- vorderingen, nog te beschikken over een pakket niet-verpande vorderingen. De vorderingen vloeien voort uit via Utility Provider aangebrachte zakelijke energiecontracten met een langere looptijd (max 5 jaar). Daarvoor is destijds met Utility Provider afgesproken, dat de energieleverancier over de werkelijke verbruiken moet afrekenen (een provisie moet betalen), en wel op basis van nacalculatie. Dit wordt nader onderzocht.

06-03-2019



Zesde verslag: het onderzoek is nog niet afgerond. De curator heeft de energieleverancier voorgesteld om de portefeuille af te kopen, en de energieleverancier verzocht om daarvoor een voorstel te doen. De energieleverancier moet daar nog op reageren.

05-06-2019



Zevende verslag: de energieleverancier (Eneco) is pas tot actie overgegaan nadat de curator haar een conceptdagvaarding had toegestuurd. Eneco betwist verschuldigheid van de vordering; er zou sprake zijn van een tegenvordering van meer dan EUR 32.000 vanwege in het verleden teveel uitgekeerde provisie. Redenen: (1) geannuleerde klanten, (2) te vroeg vertrokken klanten en (3) afwijkingen in gebruik. De vordering zou kunnen oplopen, naar mate er meer klanten in de toekomst annuleren/vertrekken. Zij heeft haar standpunt met stukken onderbouwd.

03-09-2019









Achtste verslag: de incassoactiviteiten zijn gestaakt.

03-12-2019










## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Eerste verslag: inventarisatie en onderzoek.	20-06-2018
Tweede verslag: onderzoek en correspondentie.	 2
Derde verslag: onderzoek, correspondentie en telefoongesprekken.	20-09-2018
	 3
Vierde verslag: idem.	20-12-2018
	 4
Vijfde verslag: idem.	06-03-2019
	 5
Zesde verslag: correspondentie en telefoongesprekken.	05-06-2019
	 6
Zevende verslag: bespreking, onderzoek, correspondentie en telefoongesprekken.	03-09-2019
	 7


## 5. Bank/Zekerheden

---



### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 319.560,53	20-06-2018
<b>Toelichting vordering van bank(en)</b>	 2
EUR 362.687,60 (factormaatschappij ABN AMRO Assed Based Finance N.V. ('ASB'))	
EUR 6.870,76 credit (ABN AMRO Bank N.V.) (eerste verslag)	
EUR 319.560,53 (ASB) (tweede verslag)	
€ 117.603,31	20-09-2018
<b>Toelichting vordering van bank(en)</b>	 3
EUR 117.603,31 (ASB) (derde verslag)	
€ 38.481,94	20-12-2018
<b>Toelichting vordering van bank(en)</b>	 4
EUR 38.481,94 (ASB) (vierde verslag)	
€ 43.756,39	06-03-2019
	 5
€ 41.000,00	05-06-2019
	 6



## 5.2 Leasecontracten

In onderzoek.	20-06-2018
	 2
Derde verslag: n.v.t.	20-09-2018
	 3

## 5.3 Beschrijving zekerheden

ASB:	20-06-2018
- pandrecht (eerste in rang) op vorderingen;	 2
- wederzijdse zekerhedenregeling met ABN AMRO Bank N.V.	
Vijfde verslag:	06-03-2019
- borgstelling (bestuurders).	 5

## 5.4 Separatistenpositie

ASB wint de debiteurenportefeuille uit.	20-06-2018
	 2
Tweede verslag: ASB heeft per heden een bedrag van EUR 75.952,06 geïncasseerd. Er is een betalingstoezegging voor een bedrag van ruim EUR 139.000,-.	
Derde verslag: ASB heeft per heden een bedrag van EUR 283.965,98 geïncasseerd.	20-09-2018
	 3
Vierde verslag: ASB heeft per heden een bedrag van EUR 363.658,62 geïncasseerd.	20-12-2018
	 4
Vijfde verslag: ASB heeft per heden een bedrag van EUR 363.659,33 geïncasseerd. Zij heeft de incassoactiviteiten gestaakt, en beide bestuurders uit hoofde van de verstrekte borgstellingen aangesproken.	06-03-2019
	 5


## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

In onderzoek.	20-06-2018
Tweede verslag: afgewikkeld.	 2

## 5.6 Retentierechten

In onderzoek.	20-06-2018
Tweede verslag: n.v.t.	 2

## 5.7 Reclamerechten

In onderzoek.	20-06-2018
Tweede verslag: n.v.t.	 2

## 5.8 Boedelbijdragen

€ 18.150,00

20-06-2018



### Toelichting

Tweede verslag: ASB heeft een boedelbijdrage betaald van EUR 18.150,- (incl. BTW) voor de medewerking van de curator bij de inning van de aan haar verpande vorderingen.

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Eerste verslag: inventarisatie en onderzoek, correspondentie.

20-06-2018

Tweede verslag: bespreking, onderzoek en correspondentie.



Derde verslag: correspondentie.

20-09-2018



Vierde verslag: correspondentie en telefoongesprekken.

20-12-2018



Vijfde verslag: idem.

06-03-2019



Zesde verslag: idem.

05-06-2019



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

20-06-2018



#### 6.2 Financiële verslaglegging

-

20-06-2018



#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

-

20-06-2018



### Doorstarten onderneming

## 6.4 Beschrijving

Diverse geïnteresseerde partijen hebben -na ondertekening van een geheimhoudingsovereenkomst- een verkoop- en informatiememorandum over Utility Provider ontvangen. Slechts één partij, de vennootschap Telepact B.V., gevestigd te Hoofddorp (KvK-nummer 28089078), heeft een concrete bieding uitgebracht. De curator is met Telepact B.V. tot overeenstemming gekomen, en heeft met haar een activa-overeenkomst gesloten betreffende de immateriële activa en de activiteiten van Utility Provider, zulks met toestemming van de rechter-commissaris. De hoofdlijnen zijn de volgende:

- verkoop van de goodwill voor EUR 30.000,- excl. BTW (EUR 36.300,- incl. BTW). Het begrip is in de activaovereenkomst omschreven;
- maandelijks nabetaling gedurende twaalf maanden, waarvan de hoogte afhankelijk is van de door Telepact B.V. te realiseren omzet op de overgenomen activa, met een minimum van EUR 5.000,- excl. BTW per maand;
- alle werknemers van Utility Provider worden uitgenodigd om bij Telepact B.V. te solliciteren.

20-06-2018



## 6.5 Verantwoording

### 6.6 Opbrengst

€ 48.400,00

20-06-2018



#### Toelichting

EUR 36.300,- (eerste verslag)

EUR 48.400,- incl. BTW (tweede verslag)

€ 66.550,00

20-09-2018



#### Toelichting

EUR 66.550,- incl. BTW (derde verslag)

€ 84.700,00

20-12-2018



#### Toelichting

EUR 84.700,- incl. BTW (vierde verslag)

€ 90.750,00

06-03-2019



€ 108.900,00

05-06-2019



## 6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

20-06-2018



#### Toelichting

N.v.t.

## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Eerste verslag: onderzoek en inventarisatie, overleg, besprekingen, correspondentie, telefoongesprekken, opstellen verkoop- en informatiememorandum, opstellen geheimhoudingsovereenkomst, opstellen activaovereenkomst.

20-06-2018



Tweede verslag: activiteiten samenhangend met de afwikkeling van de doorstart.

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

20-06-2018



### 7.2 Depot jaarrekeningen

2015: 13-05-2016

2016: 01-08-2017

2017: -

20-06-2018



### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

20-06-2018



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet relevant.

20-06-2018



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

In onderzoek.

20-06-2018



### Toelichting

Vierde verslag: uit het onderzoek van de boekhouding is een aantal transacties naar voren gekomen, die nader onderzoek behoeven en die de curator aan de (indirecte) bestuurders (en aandeelhouders) heeft voorgelegd. Zij moeten daar nog op reageren.

20-12-2018



### Toelichting

Vijfde verslag: de in de onderhavige verslagperiode -door hun raadsman verwoorde- ontvangen reactie was niet toereikend. Dit onderwerp is nog niet afgewikkeld.

06-03-2019



### Toelichting

Zesde verslag: idem.

05-06-2019



### Toelichting

Zevende verslag: er is een samenhang met in het faillissement van de holding geconstateerde onregelmatigheden. Dit onderwerp is nog niet afgewikkeld.

03-09-2019



### Toelichting

Dit onderwerp is nog niet afgewikkeld. Met de (raadsman van de) bestuurders wordt overlegd over een minnelijke regeling.

03-12-2019



## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting








In onderzoek.

20-06-2018



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid








## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Eerste verslag: inventarisatie en onderzoek.	20-06-2018
Tweede verslag: onderzoek en correspondentie.	 2
Derde verslag: idem.	20-09-2018
	 3
Vierde verslag: correspondentie.	20-12-2018
	 4
Vijfde verslag: onderzoek en correspondentie.	06-03-2019
	 5
Zesde verslag: correspondentie en telefoongesprekken.	05-06-2019
	 6
 Achtste verslag: idem.	<b>03-12-2019</b>
	 <b>8</b>

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00	20-06-2018
<b>Toelichting</b> PM	 2
€ 141.159,79	20-09-2018
	 3
€ 141.162,80	20-12-2018
	 4
<b>Toelichting</b> Idem (vijfde verslag)	06-03-2019
	 5
€ 141.171,88	05-06-2019
	 6
 € 141.126,50	<b>03-12-2019</b>
	 <b>8</b>

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 156.007,00

20-06-2018



€ 325.559,00

20-09-2018



### Toelichting

Idem (vierde verslag)

20-12-2018



€ 422.500,00

05-06-2019



## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

20-06-2018



### Toelichting

PM

€ 112.671,10

20-09-2018



### Toelichting

Idem (vierde verslag)

20-12-2018



€ 115.189,16

03-12-2019



## 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

20-06-2018



### Toelichting

PM

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

173

20-06-2018



174

20-09-2018



177

20-12-2018





## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 935.907,72

20-06-2018



### Toelichting

EUR 935.907,72 (tweede verslag)

€ 1.144.452,33

20-09-2018



€ 1.145.853,50

20-12-2018



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

20-06-2018



Derde verslag: de concurrente crediteuren zullen hoogstwaarschijnlijk geen uitkering ontvangen.

20-09-2018



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Eerste verslag: inventarisatie en onderzoek, correspondentie.

20-06-2018



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

20-06-2018

 2

### 9.2 Aard procedures

-

20-06-2018

 2

### 9.3 Stand procedures

-

20-06-2018

 2

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Eerste verslag: inventarisatie en onderzoek, correspondentie (lopende procedures).

20-06-2018

 2

Tweede verslag: correspondentie.

Derde verslag: onderzoek en correspondentie.

20-09-2018

 3

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

- doorstart (afwikkeling);
- verkoop inventaris;
- onderzoek boekhouding (onderwerp rechtmatigheid).

20-06-2018

 2

Tweede verslag:

- incasso handelsvorderingen (bijstand ASB);
- onderzoek boekhouding (onderwerp rechtmatigheid).

Derde verslag:

- idem.

20-09-2018

 3

Vierde verslag:

- incasso handelsvorderingen (bijstand ASB);
- afwikkelen onderwerp rechtmatigheid.

20-12-2018

 4


Vijfde verslag:

- incasso debiteuren (vgl. sub 4.1);
- afwikkelen onderwerp rechtmatigheid;
- op termijn: afwikkeling.


06-03-2019

 5

Zesde verslag:  
- idem.

05-06-2019  
 6

Zevende verslag:  
- idem.


03-09-2019  
 7

Achtste verslag:  
- afwikkelen onderwerp rechtmatigheid.

**03-12-2019**  
 **8**


## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

20-06-2018  
 2


## 10.3 Indiening volgend verslag

3-3-2020

03-12-2019  
 8


## 10.4 Werkzaamheden overig

Eerste verslag: verslaglegging, diverse correspondentie.


20-06-2018  
 2

Tweede verslag: verslaglegging, diverse correspondentie, activiteiten samenhangend met de oplevering van het bedrijfspand.


Derde verslag: verslaglegging, correspondentie.

20-09-2018  
 3


Vierde verslag: idem.

20-12-2018  
 4


Vijfde verslag: idem

06-03-2019  
 5


Zesde verslag: idem.

05-06-2019  
 6

Zevende verslag: idem.

03-09-2019  
 7

Achtste verslag: idem.

**03-12-2019**  
 **8**

## Bijlagen

---

### **Bijlagen**