

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	21-04-2022
Insolventienummer	F.10/20/122
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000136158:F001
Datum uitspraak	24-03-2020

R-C	mr. J.C.A.T. Frima
Curator	mr R.C. Steenhoek

Algemene gegevens

Naam onderneming

ECP Nederland B.V.

24-04-2020



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid ECP Nederland B.V., statutair gevestigd te Rotterdam, kantoorhoudende te (3062 ME) Rotterdam aan de Lichtenauerlaan nr. 80, tevens handelend onder de namen:
Huurgarantie;
Nederlands Incasso Consortium;
NIC Collect;
NIC Juristen.

24-04-2020



Activiteiten onderneming

ECP Nederland B.V. biedt diensten aan op het gebied van debiteurenbeheer en incasso- en kredietcontroles. ECP Nederland B.V. is de service-organisatie van ECP Factoring B.V., een te Amsterdam gevestigde factormaatschappij). ECP Nederland B.V. verricht haar diensten in hoofdzaak ten behoeve van (de factor-clients van) ECP Factoring B.V. maar ook voor een beperkt aantal eigen relaties.

24-04-2020



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 800.662,00	€ -139.733,00	€ 1.274.455,00
2018	€ 2.666.655,00	€ 440.780,00	€ 6.418.298,00

Toelichting financiële gegevens

In onderzoek

24-04-2020

 1

De jaarrekening 2018 is niet formeel vastgesteld. De jaarrekening 2019 is niet in concept gereedgekomen.

22-01-2021

 4

Gemiddeld aantal personeelsleden

33

24-04-2020

 1

Toelichting

Voorafgaand aan het faillissement is het aantal medewerkers afgenomen.

Boedelsaldo

€ 4.632,00

24-04-2020

 1

Toelichting

Het boedelsaldo is de afdracht van een deurwaarder. In onderzoek is wie gerechtigd is tot deze opbrengst.

€ 19.474,00

24-07-2020

 2

Toelichting

In de verslagperiode is een vergoeding ontvangen voor de inzet van medewerkers. Ook hebben deurwaarders enkele bedragen afgestort uit lopende betalingsregelingen.

€ 15.420,00

23-10-2020

 3

Toelichting

In de verslagperiode zijn kosten voor externe ondersteuning betaald. Voorts zijn er beperkt inkomsten gegenereerd terzake de aflossing van een lening.

€ 38.352,00

22-01-2021

 4

Toelichting

In de verslagperiode zijn bedragen ontvangen uit een lopende betalingsregeling, een vaststellingsovereenkomst, afdrachten debiteuren en boedelbijdragen uit diverse hoofde.

€ 2.781,00

22-04-2021

Toelichting 5

In de verslagperiode zijn boedelkosten (salaris curator) betaald. Voorts zijn uit betalingsregelingen gelden ontvangen.

€ 4.614,00

22-07-2021

Toelichting 6

In de verslagperiode zijn uit betalingsregelingen en een boedelbijdrage gelden ontvangen.

€ 12.970,00

22-10-2021

Toelichting 7

In de verslagperiode zijn uit betalingsregelingen en restituties gelden ontvangen.

€ 17.689,00

21-01-2022

Toelichting 8

In de verslagperiode zijn uit betalingsregelingen gelden ontvangen en zijn bankkosten betaald.

€ 27.542,00

21-04-2022

Toelichting 9

In de verslagperiode zijn gelden uit lopende betalingsregelingen ontvangen. Voorts is een voor faillissement betaald voorschot afgerekend en zijn bankkosten betaald.

Verslagperiode

van

24-3-2020

24-04-2020

 1

t/m

23-4-2020

van

25-4-2020

24-07-2020

 2

t/m

24-8-2020

van

18-7-2020

23-10-2020

 3

t/m

16-10-2020

van

17-10-2020

22-01-2021

 4

t/m

15-1-2021

van

16-1-2021

22-04-2021

 5

t/m

16-4-2021

van

17-4-2021

22-07-2021

 6

t/m

16-7-2021

van

17-7-2021

22-10-2021

 7

t/m

15-10-2021

van

16-10-2021

21-01-2022

 8

t/m

14-1-2022

van

15-1-2022

21-04-2022

 **9**

t/m

15-4-2022

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	69 uur 54 min
2	60 uur 18 min
3	46 uur 6 min
4	38 uur 6 min
5	15 uur 48 min
6	10 uur 54 min
7	26 uur 36 min
8	3 uur 48 min
9	5 uur 0 min
totaal	276 uur 30 min

Toelichting bestede uren

Dit is het 1e verslag in het faillissement van ECP Nederland B.V.

24-04-2020

De inhoud van dit verslag is gebaseerd op informatie die de curator van de bestuurders van de vennootschap en van derden heeft verkregen alsmede op de stukken die de curator heeft ingezien. De curator kan geen enkele garantie geven omtrent de juistheid en de volledigheid van de in dit verslag opgenomen gegevens.

 1

Aan de inhoud van dit verslag kunnen derden geen rechten ontleen.

In latere verslagen kunnen afwijkende gegevens of aanvullende informatie worden verstrekt.

Abusievelijk is bij de verantwoording van de uren van het 2e verslag een verkeerde periode opgegeven. De uren verantwoord in het 2e verslag hebben betrekking op de periode 24 april - 17 juli 2020.

23-10-2020

 3

In de verslagperiode is met name tijd besteed aan de afwikkeling van diverse vorderingen, het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement en het rechtmatigheidsonderzoek. In de verslagperiode is met diverse betrokken (telefonisch) overleg gevoerd en gecorrespondeerd.

22-01-2021

 4

In de verslagperiode is met name tijd besteed aan het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement en het rechtmatigheidsonderzoek. In de verslagperiode is met diverse betrokken (telefonisch) overleg gevoerd en gecorrespondeerd.

22-04-2021

 5

In de verslagperiode zijn werkzaamheden verricht in het kader van de behandeling van diverse lopende kwesties. Voorts is met de curator van European Credit Partners N.V. overleg gevoerd inzake fiscale aangelegenheden.

22-07-2021

 6

In de verslagperiode zijn werkzaamheden verricht in het kader van de behandeling van diverse lopende kwesties. Het rechtmatigheidsonderzoek is voortgezet. Voorts is met de curator van European Credit Partners N.V. overleg gevoerd inzake diverse aangelegenheden.

22-10-2021

 7

In de verslagperiode zijn werkzaamheden verricht met betrekking tot de afwikkeling van een voormalig factor client dossier. Voorts zijn de werkzaamheden in het rechtmatigheidsonderzoek voortgezet.

21-01-2022

 8

In de verslagperiode zijn werkzaamheden verricht met betrekking tot de liquidatie van activa (overige baten en debiteuren). Verder zijn werkzaamheden verricht in het kader van de afwikkeling van een voormalig factor client dossier. Voorts zijn de werkzaamheden in enkele lopende kwesties (waaronder het rechtmatigheidsonderzoek) voortgezet.

21-04-2022

 **9**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

ECP Nederland B.V. is op 31 december 2014 opgericht. Vanaf de oprichting houdt European Credit Partners N.V. alle aandelen in ECP Nederland B.V. Tot 3 januari 2020 werd ECP Nederland B.V. bestuurd door de heer M. van der Torre en de heer P.C.H. Gevaerts. Vanaf 3 januari 2020 wordt de directie van ECP Nederland B.V. (middellijk) gevoerd door mevrouw C. Los en de heer O. Jansen.

24-04-2020



ECP Nederland B.V. verrichtte diensten voor ECP Factoring B.V. (HR 68524714), een vennootschap die formeel onafhankelijk staat van de organisatie van ECP Nederland B.V.

ECP Nederland B.V. verrichtte ook incassodiensten voor eigen rekening. In dit kader is ook opgericht de stichting Stichting ECPayments, gevestigd te Rotterdam. Met ingang van 6 januari 2020 zijn mevrouw Los en de heer Jansen ook (middellijk) bestuurder van deze stichting.

Op 7 juli 2020 zijn de gelieerde vennootschappen:

ECP Finance B.V.;

European Credit Partners N.V.;

ECP Holding B.V.

in staat van faillissement verklaard.

Voorts is de stichting Stichting EC Payments failliet verklaard. Deze laatste stichting werd door ECP gebruikt om de gelden van derden af te zonderen.

In bovengenoemde faillissement is mr R. Slotboom tot curator aangesteld.

Tussen mr Slotboom en mr Steenhoek vindt frequent overleg plaats teneinde een doelmatige afwikkeling te bevorderen.

24-07-2020



In het 1e verslag is opgenomen dat mevrouw Los en de heer Jansen middellijk bestuurder zijn van Stichting ECPayments. Betrokkenen hechten er aan op te merken dat zij nimmer de intentie hebben gehad als bestuurder van deze stichting op te treden en dat zij per 6 januari 2020 zijn uitgeschreven als bestuurder.

22-04-2021



1.2 Lopende procedures

ECP Nederland B.V. is partij bij talloze procedures. In hoofdzaak betreft dit incasso procedures waarbij ECP Nederland B.V. met ECP Factoring B.V. mede als eisende partij optreedt voor vorderingen die in het kader van financiering (factoring) aan ECP Factoring B.V. zijn overgedragen.

Een overzicht van lopende procedures zal worden opgesteld.

24-04-2020



De beschikbare overzichten zijn niet altijd volledig gebleken. In nagenoeg alle (kanton-) gerechtsprocedures treedt ECP Nederland op als gemachtigde. In overleg met de opdrachtgever worden deze dossier overgedragen (of beëindigd vanwege onmogelijkheid tot inning). Vooralsnog is 1 procedure voortgezet (zie onderdeel 9).

24-07-2020



1.3 Verzekeringen

In onderzoek.

24-04-2020



Vooralsnog zijn geen verzekeringen op naam van failliet aangetroffen. De polissen lijken vooral op naam van moedermaatschappij European Credit Partners N.V. afgesloten.

24-07-2020



1.4 Huur

ECP Nederland B.V. hield kantoor aan de Lichtenauerlaan 80 te Rotterdam. Hoofdhuurder was European Credit Partners N.V. De huurovereenkomst tussen verhuurder en hoofdhuurder is voor faillissement in onderling overleg beëindigd.

24-04-2020

 1

ECP Nederland B.V. huurde tevens de inventaris (computers, tafels, kasten etc.) van European Credit Partners N.V. Ten tijde van het uitspreken van het faillissement was de locatie Lichtenauerlaan al grotendeels ontruimd en ontdaan van inventaris.

Verificatoire bescheiden omtrent de huur van de bedrijfsruimte en/of de inventaris zullen worden opgevraagd.

In de verslagperiode is de hoofdhuurovereenkomst ontvangen. Er is geen onderhuurovereenkomst. Er zijn geen overeenkomsten voor de huur van inventaris e.a.

24-07-2020

 2

Hoofdhuurder heeft het gehuurde aan de verhuurder opgeleverd.

1.5 Oorzaak faillissement

ECP Factoring B.V. is voor de financiering van de operationele activiteiten afhankelijk van externe financiers (bank en obligatiehouders). Vanaf eind 2019 zijn deze financiers terughoudend geworden in de financiering van de factor-activiteiten. Er was onduidelijkheid over de waarde (inbaarheid) van de overgenomen vorderingen. Nader onderzoek leek er op te duiden dat er een groot verschil is ontstaan in de waarde (inbaarheid) van de overgenomen vorderingen en de overige verstrekte zekerheden in verhouding tot de verstrekte financiering. Vervolgens is gebleken dat veel factor-clients 'in de min' staan (dat wil zeggen meer financiering verstrekt dan door overgenomen vorderingen/verstrekte zekerheden gedekt) hetgeen de bank heeft doen besluiten geen aanvullende financieringen meer te zullen verstrekken. Er is een plan ontwikkeld om de bestaande posities geleidelijk af te bouwen. De operationele lasten van ECP Nederland B.V. waren echter veel hoger dan begroot en konden niet langer betaald, althans was ECP Factoring B.V. niet bereid deze kosten te financieren. ECP Nederland B.V. was vervolgens niet in staat de salarissen te betalen waarna het faillissement op verzoek van de werknemers van ECP Nederland B.V. is uitgesproken.

De curator zal een onderzoek instellen naar de oorzaken van het faillissement.

In de verslagperiode zijn diverse gesprekken gevoerd en stukken opgevraagd en bestudeerd teneinde de oorzaak van het faillissement nader te onderzoeken.

In de verslagperiode zijn stukken ontvangen en bestudeerd in het kader van het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

Het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement is in de verslagperiode voortgezet.

Het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement is in de verslagperiode voortgezet.

Het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement is in de verslagperiode voortgezet.

In de verslagperiode is contact met de accountant van de vennootschap onderhouden teneinde de haalbaarheid van de businesscase van ECP te toetsen.

24-04-2020

 1

24-07-2020

 2

23-10-2020

 3

22-01-2021

 4

22-04-2021

 5

22-10-2021

 7

21-01-2022

 8

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

33

24-04-2020

 1

Toelichting

Ten tijde van het faillissement waren er nog 33 medewerkers in dienstbetrekking werkzaam. Van enkele medewerkers was niet geheel zeker of de dienstbetrekking eerder al rechtsgeldig was beëindigd., zodat er uiteindelijk 37 opzegbrieven zijn verzonden.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

40

24-04-2020

 1

Toelichting

Het aantal geldt bij benadering. Er werd ook gewerkt met contracten voor bepaalde tijd.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
26-3-2020	33	Op 26 maart 2020 is alle bekende werknemers ontslag aangezegd.
24-5-2020	4	Aan vier nadien bekend geworden werknemers is op 27 maart 2020 ontslag aangezegd.
totaal	37	

2.4 Werkzaamheden personeel

In de verslagperiode is contact met personeel en UWV onderhouden. In verband met Corona is geen collectieve intake georganiseerd. Informatie met betrekking tot de personeelsleden zijn aan het UWV gezonden en de werknemers hebben zich individueel ingeschreven.

24-04-2020

 1

Het merendeel van de werknemers heeft de werkzaamheden inmiddels beëindigd. Enkele werknemers zetten op verzoek van de curator de werkzaamheden ten behoeve van ECP Factoring B.V. voort. De kosten van deze werknemers zullen aan ECP Factoring B.V. worden doorbelast.

Behoudens een incidentele vraag van een medewerker en contact met UWV, is dit onderdeel afgewikkeld. UWV heeft nog geen vordering ingediend.

24-07-2020

 2

In de verslagperiode heeft UWV haar vordering ingediend. Korte tijdshelpe wordt verwezen naar het onderdeel schuldeisers.

23-10-2020

 3

Met een voormalig medewerker loopt een betalingsregeling. Behoudens een incidentele vraag is dit onderdeel afgerond.

22-10-2021

 7

De betalingsregeling wordt goed nagekomen. Voor het komend halfjaar zijn nieuwe (hogere) termijnen afgesproken.

21-01-2022

 8

De betalingsregeling wordt goed nagekomen. Voor het komend halfjaar zijn wederom nieuwe (hogere) termijnen afgesproken.

21-04-2022

 **9**

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

ECP Nederland B.V. is geen eigenaar van onroerende zaken.

24-04-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

24-04-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De op de Lichtenauerlaan aanwezige bedrijfsinventaris zou zijn gehuurd van / in bruikleen verstrekt door moedermaatschappij European Credit Partners N.V. Ten tijde van het faillissement was de huurlocatie al grotendeels ontruimd. Enkele medewerkers beschikken nog over een laptop. Deze zullen worden ingenomen.

24-04-2020



In de verslagperiode zijn 4 laptops ingenomen.

24-07-2020



De laptops zullen samen met andere bedrijfsmiddelen in het faillissement van European Capital Partners N.V. worden verkocht.

22-01-2021



In de verslagperiode zijn 2 laptops in een veiling meeverkocht. Komende verslagperiode zal een afrekening volgen.

21-04-2022



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

In onderzoek.

24-04-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Zie onderdeel 3.3.

24-04-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

In onderzoek.

24-04-2020

 1

Er is geen voorraad of onderhanden werk.

23-10-2020

 3

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

ECP Nederland B.V. is gerechtigd tot een vergoeding van ECP Factoring B.V. voor haar dienstverlening. In hoeverre ECP Nederland B.V. een vordering heeft op of schuld heeft aan ECP Factoring B.V. zal nader worden onderzocht. ECP Nederland B.V. verrichtte ook incassowerkzaamheden rechtstreeks in opdracht van cliënten. In hoeverre als gevolg van deze werkzaamheden er vorderingen zijn of nog ontstaan zal worden onderzocht.

24-04-2020

 1

In de verslagperiode is met ECP Factoring B.V. overleg gevoerd omtrent de vordering van failliet op ECP Factoring B.V. De vordering wordt betwist.

24-07-2020

 2

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Restitutie Straatman Koster	€ 5.061,00	
restitutie Centr4energie	€ 3.322,00	
restitutie ICS	€ 1.883,00	
Uitkering depot Pebas	€ 3.000,00	
Vaststellingsovereenkomst	€ 19.500,00	
totaal	€ 32.766,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

In onderzoek.

24-04-2020

 1

Failliet heeft een vordering op een oud-werknemer terzake een verstrekte lening. Er is geen overeenstemming over het precieze bedrag.

24-07-2020

 2

Failliet heeft (samen met ECP Finance) een vordering uit hoofde van een borgstelling. In samenwerking met de curator van ECP Finance wordt overleg gevoerd teneinde deze vordering te innen, althans daarvoor een vaststellingsovereenkomst te sluiten.

23-10-2020

 3

Dit onderdeel is afgerond.

22-10-2021

 7

De curator is opmerkzaam gemaakt op een voor faillissement betaald voorschot aan een notariskantoor.

21-04-2022

 9

3.9 Werkzaamheden andere activa

Met de werknemer wordt overleg gevoerd over aflossing / betalingsregeling.	24-07-2020  2
In de verslagperiode zijn enkele aflossingen gedaan. Periodiek worden de mogelijkheden tot het doen van aflossing beoordeeld.	23-10-2020  3
Met de borgsteller wordt contact onderhouden omtrent een afwikkeling.	
In de verslagperiode is een vaststellingsovereenkomst gesloten met de borgsteller. De afdracht door de borgsteller is met de boedel van ECP Finance B.V. gedeeld.	22-01-2021  4
In de verslagperiode is met ECP Factoring overleg gevoerd en overeenstemming bereikt omtrent een depot op een derdengeldrekening. Het aan de boedel toekomende deel is nog niet afgestort.	22-07-2021  6
In de verslagperiode is dit deel afgestort. Dit onderdeel is afgerond.	22-10-2021  7
In de verslagperiode heeft curator aanspraak gemaakt op de restitutie van een voor faillissement betaald voorschot. Dit is in de verslagperiode afgewikkeld.	21-04-2022  9

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren volgens administratie	€ 3.444.570,00	€ 14.097,00	€ 12.266,00
totaal	€ 3.444.570,00	€ 14.097,00	€ 12.266,00

Toelichting debiteuren

Volgens de administratie is er een aanzienlijk saldo debiteuren. Blijkens de specificatie heeft een groot deel betrekking op aan factor cliënts in rekening gebrachte boetes (15% financiering) waarvan de omvang wordt betwist dan wel zijn debiteuren gefailleerd. Ook zijn veel vorderingen zeer oud.	24-04-2020  1
--	---

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De debiteuren zijn aangeschreven met het verzoek de openstaande vordering op de boedelrekening te voldoen.	24-04-2020  1
Uit de reacties blijkt dat het debiteuren bestand verouderd is. Adressen zijn onjuist of debiteuren zijn gefailleerd. Voor zover er reacties zijn ontvangen wordt de vordering veelal betwist ofwel zou deze al zijn voldaan. De ontvangen bedragen zien op lopende betalingsregelingen.	24-07-2020  2
Per saldo is tot op heden een bedrag van ruim € 8.000 geïncasseerd. Soms betreft deelbetalingen op het zeer oude vorderingen waarvan niet direct duidelijk is of het vorderingen zijn van failliet of vorderingen die failliet op basis van een last tot incasso of overname zelf incasseert of vorderingen die failliet ten behoeve van derden incasseert. Dit zal van geval tot geval moeten worden beoordeeld.	23-10-2020  3
In de verslagperiode zijn wederom werkzaamheden verricht met betrekking tot diverse lopende betalingsregelingen. Terzake een aan de boedel afgedragen bedrag is gebleken dat dit geen vordering van failliet zelf betrof, echter een vordering van een derde waarvoor failliet als gemachtigde is opgetreden. Het bedrag is aan de derde afgedragen onder inhouding van een boedelbijdrage.	22-01-2021  4
Voorts zijn aan het bestuur vragen gesteld met betrekking tot (het ontstaan van) het saldo debiteuren volgens de administratie en de mogelijkheid om deze vorderingen te incasseren.	
In de verslagperiode zijn betalingen ontvangen uit hoofde van een betalingsregeling	22-04-2021  5
In de verslagperiode zijn betalingen ontvangen uit hoofde van een betalingsregeling. Regelmatig wordt gecorrespondeerd met schuldhulpverleners e.a. inzake oude incassozaken. In dergelijke oude zaken is er vooralsnog geen vooruitzicht op substantiële inkomsten.	22-07-2021  6
In de verslagperiode zijn betalingen ontvangen uit hoofde van een betalingsregeling. Regelmatig wordt gecorrespondeerd met schuldhulpverleners en deurwaarders over oude incassozaken. In dergelijke oude zaken is er vooralsnog geen vooruitzicht op substantiële inkomsten.	22-10-2021  7
Uit oude incassodossiers worden regelmatig afdrachten van deurwaarders ontvangen.	21-01-2022  8
Uit oude incassodossiers worden regelmatig afdrachten van deurwaarders ontvangen. In de verslagperiode is met opdrachtgever en deurwaarder gecorrespondeerd over een oud dossier (uit de NIC periode) waarover nog afrekening moet plaatsvinden.	21-04-2022  9

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 118.477,00

24-04-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Namens ABN Amro Bank heeft Intrum een vordering ingediend. Op de vordering is het saldo van een buitenlandse valutarekening reeds in mindering gebracht. Ondanks herhaald verzoek is er geen kredietdocumentatie van de bank ontvangen. Er zouden geen afspraken zijn gemaakt.

5.2 Leasecontracten

ECP Nederland B.V. heeft enkele leaseauto's van verschillende leasemaatschappijen in gebruik. Deze auto's zijn ingeleverd.

24-04-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Vooralsnog geen.

24-04-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

N.n.b.

24-04-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.n.b.

24-04-2020

 1

5.6 Retentierechten

N.n.b.

24-04-2020

 1

5.7 Reclamerechten

N.n.b.

24-04-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

24-04-2020

 1

Naar het zich laat aanzien heeft ECP Nederland B.V. in de periode voor en na het faillissement gelden geïncasseerd voor derden. Deze gelden worden normaliter ontvangen op de rekening van Stichting ECPayment. De curator heeft (nog) geen inzage in deze rekening. Zodra inzage in de rekening is verkregen zal worden beoordeeld in hoeverre gelden aan derden moeten worden afgedragen en zal voor zover van toepassing een regeling worden getroffen voor een boedelbijdrage.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

In de verslagperiode is contact met ABN Amro, Intrum, leasemaatschappijen en andere betrokkenen onderhouden.

24-04-2020

 1

Ondanks herhaald verzoek is geen nadere informatie van de ABN Amro Bank ontvangen. Curator heeft mutatieoverzichten over de afgelopen jaren opgevraagd. Ook deze zijn nog niet ontvangen.

24-07-2020

 2

In de verslagperiode zijn door de bank gegevens omtrent mutaties op de diverse rekeningen ontvangen.

23-10-2020

 3

In de verslagperiode is wederom met de bank gecorrespondeerd inzake de verstrekking van oude bankafschriften. Deze zijn in de verslagperiode ontvangen.

22-01-2021

 4

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Op datum faillissement was de locatie Lichtenauerlaan grotendeels ontruimd. Vanwege de op handen zijnde beëindiging van de huurovereenkomst en vanwege Corona maatregelen werkte personeel thuis. Een deel van de medewerkers bewaakte de afloop van de door ECP Factoring B.V. verstrekte bevoorschotting.

24-04-2020

 1

De financiering voor nieuwe voorschotten was reeds beëindigd.

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

24-04-2020

 1

In verband met de inzet van medewerkers zijn kosten doorbelast. De boedel heeft een bedrag van € 17.555 (incl. BTW) ontvangen.

24-07-2020

 2

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Met ECP Factoring B.V. is een afspraak gemaakt voor het doorbelasting van loonkosten van enkele medewerkers die exclusief voor ECP Factoring B.V. gedurende de opzegtermijn nog werkzaamheden zullen uitvoeren.

24-04-2020

 1

In de verslagperiode is met een voormalige factorclient gecorrespondeerd. In het kader van het onderzoek naar verstrekte zekerheden en het vrijgeven daarvan is een boedelbijdrage voldaan.

22-01-2021

 4

In de verslagperiode is er incidenteel contact met (voormalige) factorclients of zijn er vragen over voormalige factorclients. In verband met het verstrekken van duplicaat facturen is een boedelbijdrage ontvangen.

22-07-2021

 6

ECP Factoring B.V. is doende vorderingen op factor clients af te wikkelen. Incidenteel leidt dit tot vragen aan de curator (zowel vanuit ECP Factoring als de factorclients).

22-10-2021

 7

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

In onderzoek is of derden delen van de cliënten portefeuille kunnen overnemen.

24-04-2020

 1

Vooralsnog is er geen overdracht van een portefeuille geweest.

24-07-2020

 2

6.5 Verantwoording

N.v.t.

24-04-2020

 1

6.6 Opbrengst

€ 17.565,00

24-07-2020

 2

Toelichting

Doorbelasten loonkosten.

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Met belanghebbenden is telefonisch overleg gevoerd.

24-04-2020

 1

Incidenteel is er contact met oude factor clients met vragen over afwikkeling.

22-04-2021

 5

Incidenteel is er contact met oude factor clients en/of ECP Factoring B.V. met vragen over afwikkeling.

21-04-2022

 9

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

24-04-2020

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

Op 31 december 2019 is de voorlopige jaarrekening 2018 gedeponeed.

24-04-2020

 1

De jaarrekening 2017 is op 18 oktober 2018 tijdige gedeponeed.

24-07-2020

Op 31 december 2019 is de voorlopige jaarrekening 2018 gedeponeed. De jaarrekening 2018 is nog niet definitief.

 2

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek.

24-04-2020

 1

Over 2017 heeft de accountant een oordeelsonthouding afgegeven.

24-07-2020

 2

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is > dan 5 jaar geleden opgericht. Bij de oprichting is € 1,- kapitaal gestort.

24-04-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

24-04-2020

 1

In onderzoek.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

24-04-2020

 1

In onderzoek

22-01-2021

 4

Toelichting

Vooralsnog zijn er geen aanwijzingen voor paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

verslagperiode

23-10-2020

 3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Er zijn diverse werkzaamheden verricht met betrekking tot het veiligstellen van de administratie. Een onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, onrechtmatige transacties, eventuele paulianeuze handelingen en mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid moet nog plaatsvinden.

24-04-2020

 1

In de verslagperiode is met betrokkenen gesproken over de achtergronden van de onderneming, de activiteiten en de oorzaken van het faillissement. Diverse stukken zijn opgevraagd en verkregen. Het onderzoek wordt voortgezet.

24-07-2020

 2

In de verslagperiode is nader met betrokkenen gesproken over de achtergronden van de onderneming, de activiteiten en de oorzaken van het faillissement. Diverse stukken zijn opgevraagd en verkregen. Het onderzoek wordt voortgezet.

23-10-2020

 3

In de verslagperiode is het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement en het handelen van bestuur onderwerp van onderzoek geweest. Bestuurders en curator wisselen informatie en documenten uit. Het onderzoek wordt voortgezet.

22-01-2021

 4

In de verslagperiode is het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Met het bestuur is overleg gevoerd, vragen gesteld en beantwoord. Het onderzoek is nog niet afgerond.

22-04-2021

 5

Het onderzoek is nog niet afgerond.

22-07-2021

 6

Het rechtmatigheidsonderzoek is in de verslagperiode voortgezet.

22-10-2021

 7

In de verslagperiode is een reactie van de accountant ontvangen. Het onderzoek is nog niet afgerond.

21-01-2022

 8

Het onderzoek is in beginsel afgerond. De voorlopige conclusies zullen komende verslagperiode met andere betrokkenen worden gedeeld.

21-04-2022

 **9**

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

24-04-2020

 1

Er zijn nog geen boedelvorderingen ingediend.

Toelichting

24-07-2020



In de verslagperiode zijn externe kosten in verband met het veiligstellen van de administratie en de data betaald.

€ 107.219,00

23-10-2020

**Toelichting**

In de verslagperiode zijn externe kosten in verband met het veiligstellen van de administratie en de data betaald.

Voorts heeft UWV haar boedelvordering ingediend.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 130.149,00

24-04-2020

**Toelichting**

De belastingdienst heeft diverse vorderingen ingediend met betrekking tot niet afgedragen loonheffing.

€ 158.546,00

24-07-2020

**Toelichting**

De belastingdienst heeft nader vorderingen ingediend. Curator heeft tegen enkele aanslagenloonheffing bezwaar gemaakt nu ECP het betreffende loon niet heeft uitgekeerd. Het loon zal (inclusief de verschuldigde heffing) door het UWV worden overgenomen.

€ 640.201,00

23-10-2020

**Toelichting**

In de verslagperiode heeft de belastingdienst nader vorderingen ingediend.

€ 642.959,00

22-01-2021

**Toelichting**

In de verslagperiode heeft de belastingdienst nader vorderingen ingediend.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

N.n.b.

24-04-2020

 1

€ 162.387,00

23-10-2020

 3

Toelichting

In de verslagperiode heeft UWV vorderingen ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

N.n.b.

24-04-2020

 1

€ 1.800,00

24-07-2020

 2

Toelichting

Er is een preferente vordering ingediend met betrekking tot de kosten van aanvraag faillissement.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

22

24-04-2020

 1

30

24-07-2020

 2

37

23-10-2020

 3

41

22-01-2021

 4

42

22-04-2021

 5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 326.545,00

24-04-2020

 1

€ 5.689.679,00

24-07-2020

 2

Toelichting

Het management van de (inmiddels failliet verklaarde) vennootschappen ECP Finance B.V. en European Credit Partners N.V. heeft voor een bedrag van ca. € 5.2 mio rekening-courant vorderingen ingediend. Hierdoor ontstaat een enigszins vertekend beeld.

€ 5.692.930,00

23-10-2020

 3

Toelichting

In de verslagperiode is het saldo licht toegenomen.

€ 5.728.518,00

22-01-2021

 4

Toelichting

In het saldo schuldeisers bestaat voor > 90% uit vorderingen van inmiddels ook gefailleerde groepsvennootschappen.

€ 5.728.686,00

22-04-2021

 5

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

N.n.b.

24-04-2020

 1

N.n.b.

23-10-2020

 3

N.n.b.

22-01-2021

 4

N.n.b.

22-04-2021

 5

8.8 Werkzaamheden crediteuren

In de verslagperiode zijn de uit de administratie bekende schuldeisers uitgenodigd een vordering in te dienen. Met diverse schuldeisers is gecorrespondeerd en telefonisch contact onderhouden.	24-04-2020  1
In de verslagperiode is met diverse schuldeisers gecorrespondeerd en telefonisch contact onderhouden.	24-07-2020  2
In de verslagperiode is met diverse schuldeisers gecorrespondeerd en telefonisch contact onderhouden.	23-10-2020  3
In de verslagperiode is met diverse schuldeisers gecorrespondeerd en telefonisch contact onderhouden.	22-01-2021  4
Er is incidenteel contact met schuldeisers. Er is gecorrespondeerd met de belastingdienst.	22-04-2021  5
Met de belastingdienst is gecorrespondeerd. De schuldenlast is niet gewijzigd.	22-07-2021  6
In de verslagperiode is met de belastingdienst gecorrespondeerd.	22-10-2021  7
In de verslagperiode is contact met de belastingdienst onderhouden.	21-01-2022  8

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Curator heeft een overzicht ontvangen van diverse procedures waarin ECP Nederland B.V. partij is. In veel (zo niet alle) procedures treedt ECP Nederland B.V. op naast ECP Factoring B.V. De stand van zaken in de procedures wordt geïnventariseerd.	24-04-2020  1
In overleg met de advocaat van ECP Factoring worden de procedures gevolgd. Vooralsnog is de curator niet in procedures opgeroepen.	24-07-2020  2

9.2 Aard procedures

Het merendeel van de procedures betreft disputen over gerechtigdheid tot ontbinding van factor overeenkomsten (of op initiatief van de factor cliënt of op initiatief van ECP) en de hiermee verband houdende incasso van openstaande vorderingen en/of boeten.	24-04-2020  1
---	---

9.3 Stand procedures

In onderzoek.	24-04-2020  1
ECP Nederland / Poly Security: in Zwitserland is een procedure aanhangig. In het kader van een mediation voorafgaand aan de echte procedure trachten partijen een minnelijke regeling te treffen.	24-07-2020  2
Vooralsnog hebben de pogingen om tot een minnelijke regeling te komen geen succes gehad. Beoordeeld zal worden of en zo ja onder welke condities de procedure kan worden vervolgd.	23-10-2020  3
Het is niet gelukt met Poly Security een minnelijke regeling te treffen. Andere maatregelen zijn in onderzoek. In samenwerking met de curator van ECP Finance was - teneinde de termijn niet te laten verstrijken - hoger beroep ingesteld in een procedure tegen een voormalig factorclient. Na onderzoek van het dossier is het hoger beroep niet doorgezet.	22-01-2021  4

9.4 Werkzaamheden procedures

Met diverse gemachtigden / advocaten van wederpartijen is gecorrespondeerd en telefonisch overleg gevoerd. Door het bestuur en de advocaat in dienstbetrekking van ECP Nederland B.V. opgestelde lijsten zijn bestudeerd en besproken.	24-04-2020  1
Curator heeft contact met de nederlandse en buitenlandse gemachtigden.	24-07-2020  2
In de verslagperiode is met diverse gemachtigden contact onderhouden.	23-10-2020  3
In de verslagperiode is met diverse gemachtigden gecorrespondeerd.	22-01-2021  4
Inzake de vordering op Poly is geen nadere informatie beschikbaar.	22-07-2021  6
Er zijn geen ontwikkelingen.	22-10-2021  7

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:	24-04-2020  1
• afwikkeling ontruiming bedrijfslocatie; • innemen van aan medewerkers verstrekte passen en laptops; • inventarisatie positie factor clients; • overdracht factor clients gekoppeld aan vrijgave zekerheden;	

- innen vorderingen;
- inventariseren en onderzoeken crediteuren;
- inventarisatie procedures en behandeling;
- onderzoek bankrekeningen gelieerde stichtingen;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- onderzoek oorzaak faillissement;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;
- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

24-07-2020

 2

- inventarisatie positie factor clients;
- overdracht factor clients gekoppeld aan vrijgave zekerheden;
- innen vorderingen;
- inventariseren en onderzoeken crediteuren;
- inventarisatie procedures en behandeling;
- onderzoek bankrekening;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;
- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

23-10-2020

 3

- inventarisatie positie factor clients;
- overdracht factor clients gekoppeld aan vrijgave zekerheden;
- innen vorderingen;
- inventariseren en onderzoeken crediteuren;
- inventarisatie procedures en behandeling;
- onderzoek bankrekening;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- overleg accountant;
- onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;
- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

22-01-2021

 4

- voor zover nog vereist, vrijgave zekerheden voor resterende factor clients;
- innen vorderingen;
- inventariseren en onderzoeken crediteuren;
- inventarisatie procedures en behandeling;
- onderzoek bankrekening;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- overleg accountant;
- onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;

- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

22-04-2021

 5

- innen vorderingen;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- overleg accountant;
- onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;
- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

22-07-2021

 6

- innen vorderingen;
- vervolg onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- overleg accountant;
- onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;
- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

22-10-2021

 7

- innen vorderingen/bewaken betalingsregelingen;
- vervolg onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- overleg accountant;
- onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;
- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

21-01-2022

 8

- innen vorderingen/bewaken betalingsregelingen;
- vervolg onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek jaarrekeningen;
- overleg accountant;
- onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
- onderzoek naar paulianeuze en/of onrechtmatige transacties;
- onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
- informeren van schuldeisers;
- afwikkeling faillissement.

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

21-04-2022

 **9**

innen vorderingen/bewaken betalingsregelingen;

afsluiten onderzoek (financiële) administratie;

afsluiten onderzoek jaarrekeningen;

onderzoek oorzaak faillissement in samenwerking met mr Slotboom;
onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid;
informereren van schuldeisers;
afwikkeling faillissement.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

24-04-2020

 1

Nog niet bekend.

24-07-2020

 2

Nog niet bekend.

23-10-2020

 3

Nog niet bekend.

22-01-2021

 4

Nog niet bekend.

22-04-2021

 5

Nog niet bekend.

22-07-2021

 6

Nog niet bekend.

22-10-2021

 7

Nog niet bekend.

21-01-2022

 8

Nog niet bekend.

21-04-2022

 **9**

10.3 Indiening volgend verslag

21-7-2022

21-04-2022

 **9**

10.4 Werkzaamheden overig

Naast de elders in het verslag omschreven werkzaamheden heeft de curator in de verslagperiode met de RC contact onderhouden terzake het vragen van de vereiste machtigingen, informeren en het doen van verslag.	24-04-2020  1
In de verslagperiode is met diverse belanghebbende contact onderhouden. Voorst is een verslag ingediend en de RC geïnformeerd.	24-07-2020  2
In de verslagperiode is met diverse belanghebbende contact onderhouden. Verder is een faillissementsverslag ingediend. .	23-10-2020  3
In de verslagperiode is met diverse belanghebbenden contact onderhouden. Curator heeft overleg gevoerd met de RC en de curator van overige ECP vennootschappen. Tot slot is een faillissementsverslag ingediend.	22-01-2021  4
In de verslagperiode is met diverse belanghebbenden contact onderhouden. Curator heeft overleg gevoerd met de RC en de curator van overige ECP vennootschappen. Tot slot is een faillissementsverslag ingediend.	22-04-2021  5
In de verslagperiode is met diverse belanghebbenden contact onderhouden. Curator heeft overleg gevoerd met de RC en de curator van overige ECP vennootschappen. Tot slot is een faillissementsverslag ingediend.	22-07-2021  6
In de verslagperiode heeft de curator een faillissementsverslag ingediend, is met de RC gecorrespondeerd en heeft overleg plaatsgevonden met de curator van overige ECP vennootschappen.	22-10-2021  7
In de verslagperiode heeft de curator een faillissementsverslag ingediend en heeft overleg plaatsgevonden met de curator van overige ECP vennootschappen.	21-01-2022  8
 In de verslagperiode heeft de curator een faillissementsverslag ingediend.	21-04-2022  9

Bijlagen

Bijlagen