

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


Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	29-04-2021
Insolventienummer	F.10/20/125
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000136721:F001
Datum uitspraak	31-03-2020


R-C	mr. B.A. Cnossen
Curator	mr Chr. Groenewoud

Algemene gegevens


Naam onderneming

Safe Deposit Nederland B.V. 30-04-2020
 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Safe Deposit Nederland B.V., opgericht bij notariële akte op 28 september 2012, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 56130651, statutair gevestigd te Rotterdam en kantoorhoudende te (3011 AG) Rotterdam, aan de Coolsingel 104 (hierna genoemd: Curanda). (1) 30-04-2020
 1

Activiteiten onderneming

Volgens de statuten van Curanda hield de onderneming zich bezig met het verhuren van kluisruimte en alles wat daar verder mee samenhangt. (1) 30-04-2020
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 87.630,00	€ -80.069,00	€ 38.907,00
2016	€ 38.930,00	€ -66.823,00	€ 27.938,00
2018	€ 119.645,00	€ -65.333,00	€ 28.160,00

Toelichting financiële gegevens

Bovengenoemde financiële gegevens zijn de gegevens zoals deze in de jaarrekeningen 2016, 2017 en 2018 zijn weergegeven. Het betreft de netto omzetten, de verliezen uit de winst en verliesrekening en het balanstotaal uit de respectievelijke jaarrekeningen. Er is geen jaarrekening over het boekjaar 2019 beschikbaar. Wel heeft de curator inmiddels kolommenbalansen uit de boekjaren 2019 en 2020 ontvangen. Ook daaruit blijkt dat Curanda verlieslatend was: zo leed Curanda volgens de kolommenbalans in 2020 een verlies ad EUR -39.656,08. De curator heeft de administratie van Curanda opgevraagd bij de bestuurder van Curanda en hier een eerste deel van in ontvangst genomen. Deze administratie is echter nog niet compleet. De curator zal nadere (financiële) stukken van Curanda opvragen bij de bestuurder van Curanda en deze administratie verder veiligstellen. De financiële gegevens over 2020 zijn tot 19 maart 2020 bijgewerkt. (1)

30-04-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

30-04-2020

 1

Boedelsaldo

€ 30.398,60

30-04-2020

 1

€ 35.825,06

30-07-2020

 2

€ 3.681,58

29-10-2020

 3

€ 8.037,47

29-04-2021

 **5**

Verslagperiode

van
31-3-2020

30-04-2020

 1

t/m
30-4-2020

van
1-5-2020

30-07-2020

 2

t/m
30-7-2020

van
31-7-2020

29-10-2020

 3

t/m
29-10-2020

van
30-10-2020

29-01-2021

 4

t/m
29-1-2021

van
30-1-2021

29-04-2021

 5

t/m
29-4-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	140 uur 18 min
---	----------------

2	113 uur 18 min
---	----------------

3	37 uur 24 min
---	---------------

4	107 uur 54 min
---	----------------

5	226 uur 30 min
---	----------------

totaal	625 uur 24 min
---------------	----------------

Toelichting bestede uren

De curator heeft zich in de eerste verslagperiode beziggehouden met een eerste inventarisatie van het faillissement c.q. zijn eerste werkzaamheden. Zo heeft hij gesprekken gevoerd met de bestuurder van Curanda, de oud-bestuurder van Curanda, de bestuurder van een aan Curanda gelieerde partij (Tov Hazel Beheer B.V.) en de verhuurder van de kluisruimte. In deze gesprekken zijn onder meer de activiteiten van Curanda en de oorzaken van het faillissement besproken. De curator heeft verder de staat van de boedel geïnventariseerd en (gedeeltelijk) in kaart gebracht alsmede de gehuurde kluisruimte van Curanda bezocht. Voorts heeft de curator delen van de administratie veiliggesteld.

Daarnaast is de curator vanaf datum faillissement op zoek gegaan naar een

30-04-2020

 1

oplossing voor de klanten die een safeloket huren/huurden bij Curanda en is gekeken naar de mogelijkheden voor een overdracht van de activiteiten van Curanda aan een derde partij. De curator heeft daarbij voor ogen gehad dat de kluishouders zo min mogelijk last zouden ervaren van (de gevolgen van) het faillissement. In dat kader heeft de curator in de eerste verslagperiode gesprekken gevoerd met de bestuurder van Curanda (de heer M. Karansingh) en De Nederlandse Kluis B.V., marktleider in kluisverhuur in Nederland. Voor het verloop van deze gesprekken en het vinden van een oplossing verwijst de curator naar hetgeen hierover later in hoofdstuk 6 van dit verslag is vermeld. De inhoud van dit verslag is tot stand gekomen op basis van de eerste bevindingen van de curator. Aan de inhoud van dit verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. (1)

De curator heeft zich in de afgelopen verslagperiode voornamelijk beziggehouden met de praktische uitvoering van de opheffingen van de safeloketten en de afwikkeling van de huurovereenkomsten met de kluishouders. De Nederlandse Kluis heeft deze opheffingen in opdracht van de curator verzorgd. Alle huurovereenkomsten zijn inmiddels (zo goed als) afgewikkeld. Er is een aantal kluishouders dat de afgelopen drie maanden ofwel niet heeft gereageerd, ofwel niet in de gelegenheid was om een afspraak tot opheffing te maken. Deze safeloketten zijn 16 juli 2020 in het bijzijn van een notaris open geboord. Indien en voor zover er inhoud in deze safeloketten is aangetroffen, is die inhoud (tijdelijk) opgeslagen op een locatie van De Nederlandse Kluis. De betreffende kluishouders kunnen hun eigendommen ophalen bij De Nederlandse Kluis tegen betaling van de kosten van openboring.

Ook de werkzaamheden omtrent de activa van Curanda zijn op een enkel punt na afgerond (zie hierover hetgeen in hoofdstuk 3 van dit verslag is vermeld).

De curator heeft tevens het debiteurenonderzoek afgerond.

Na de afronding van de opheffingen van alle actieve huurovereenkomsten van safeloketten zijn de oude sloten en beveiligingsmaatregelen van de kluisruimte teruggezet c.q. geïnstalleerd. Tevens heeft eindoplevering van de kluisruimte aan de verhuurder plaatsgevonden.

De curator heeft zich verder beziggehouden met het veiligstellen van de administratie van Curanda en heeft aanvang genomen met het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. (2)

De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode voornamelijk beziggehouden met het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. Daarnaast heeft hij zijn werkzaamheden omtrent de activa van Curanda in zijn geheel afgerond en heeft hij het inbeslaggenomen kasgeld van Curanda ontvangen op de boedelrekening. Voorts heeft de curator in het kader van de afwikkeling van de laatste huurovereenkomsten met een aantal kluishouders contact gehad en heeft hij voormalig kluishouders om andere uiteenlopende redenen te woord gestaan. Ook is contact geweest met andere crediteuren waaronder verhuurder, (oud) verzekeraar en de Belastingdienst. (3).

De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode beziggehouden met het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek en is daarin al vergevorderd. In dat kader heeft de curator contact gehad met verschillende relevante partijen en de rechter-commissaris. Daarnaast is de schuldenlast van curanda verder in kaart gebracht. In dat kader is onder meer contact geweest de Belastingdienst en is inmiddels de (gecorrigeerde) art 29 lid 7 WOB aanslag opgelegd. Ook de boedelvordering van de verhuur is inmiddels bekend en de curator heeft contact gehad met de crediteuren die (ten onrechte) meende een preferente vordering op curanda te hebben. De curator heeft die vorderingen betwist. Verder heeft de curator heeft zich beziggehouden met de afwikkeling van de laatste (reeds opgezegde) huurovereenkomsten, van wie de safeloketten in

30-07-2020

 2

29-10-2020

 3

29-01-2021

 4

de zomer zijn open geboord in het bijzijn van een notaris. De curator streeft ernaar dat ook deze klanten op zeer korte termijn hun eigendommen komen ophalen. (4).

De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode beziggehouden met het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek en heeft dit onderzoek voorlopig afgerond. In dat kader heeft de curator contact gehad met verschillende relevante partijen zoals de politie en de verzekeraar. De uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek zijn vervolgens met de rechter-commissaris besproken.

De curator meent dat er sprake is geweest van kennelijk onbehoorlijk bestuur dat een belangrijke oorzaak van het faillissement is geweest en dat er sprake is van onbehoorlijke taakvervulling door het voormalig bestuur.

Naar aanleiding van de uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek is de curator overgegaan tot conservatoire beslaglegging en aansprakelijkstelling van de (voormalige) (middellijke) bestuurders van Curanda.

Na de aansprakelijkstellingen hebben slechts twee bestuurders zich gemeld bij de curator met een advocaat. Met een van die bestuurders heeft de curator vervolgens daadwerkelijk inhoudelijk standpunten uitgewisseld. De betreffende bestuurder betwist dat sprake is van onbehoorlijk bestuur dat een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De andere bestuurders hebben zich niet (inhoudelijk) bij de curator gemeld. De curator roept die bestuurders op om dit alsnog te doen (de heer T.M. Bakker, de heer T. Knapen alsmede hun beheer vennootschappen).

De curator heeft vervolgens gevolg gegeven aan zijn aansprakelijkstellingen en is overgegaan tot het dagvaarden van de (voormalige) (middellijke) bestuurders van Curanda. De aankomende verslagperiode zal de dagvaarding aanhangig worden gemaakt bij de Rechtbank Rotterdam, teneinde de Rechtbank een oordeel te vragen terzake. Deze procedure is dus thans in gang gezet en loopt. Over de lopende procedure doet de curator verder in dit stadium geen mededelingen.

Verder heeft de curator zich beziggehouden met de afwikkeling van de laatste (reeds opgezegde) huurovereenkomsten, waarvan de safeloketten in de zomer zijn open geboord. Inmiddels hebben een drietal klanten hun eigendommen (via de door de curator opgestelde opheffingsprocedure) opgehaald tegen betaling van een boedelbijdrage. Er resteren nog twee klanten wiens eigendommen moeten worden opgehaald. De curator wil dat deze klanten de aankomende verslagperiode hun eigendommen komen ophalen.

In de afgelopen verslagperiode zijn er uren gemaakt ten aanzien van het rechtmatigheidsonderzoek, de beslagleggingen, de aansprakelijkstellingen, gesprekken met (een van de) bestuurders, het opstellen en uitbrengen van de dagvaarding en het opheffen van de laatste safeloketten van klanten. (5)

29-04-2021

 5

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda is opgericht bij notariële akte op 28 september 2012. Enig aandeelhouder en bestuurder van Curanda is Safe Deposit Holding B.V. De aandeelhouders van Safe Deposit Holding B.V. zijn 21 Karaat Holding B.V., Reserve 81 B.V. en B. Knapen Holding B.V. Volgens het handelsregister is bestuurder van 21 Karaat Holding B.V. de heer Tjeerd Knapen. Bestuurder en

30-04-2020

 1

enig aandeelhouder van Reserve 81 B.V. is de heer Thomas Bakker. Bestuurder en enige aandeelhouder van B. Knapen Holding B.V. is de heer Bastiaan Knapen.

Uit het handelsregister blijkt dat bestuurder van Safe Deposit Holding B.V. per 16 december 2019 de heer M. Karansingh is. De curator heeft de aanstelling van de heer Karansingh als bestuurder van Safe Deposit Holding B.V. en dus indirect van Curanda nog in onderzoek. Een aanstellingsbesluit door de aandeelhouders van Safe Deposit Holding B.V. van de heer Karansingh als bestuurder van die vennootschap, is niet in de administratie van Curanda aangetroffen. Op de vraag van de curator aan de heer Karansingh hoe die aanstelling tot stand is gekomen, heeft hij verklaard dat "de heer Knapen" hem dat zou hebben gevraagd. De heer Karansingh kende beide heren Tjeerd Knapen nog uit het verleden. In december 2019 trad de toenmalige bestuurder van Safe Deposit Holding B.V. (zie hieronder) af. Daarop zou de heer Karansingh door de aandeelhouders van Safe Deposit Holding B.V. als bestuurder zijn aangesteld. Uit onderzoek van de curator is gebleken dat het aanvankelijk de bedoeling was om een andere bestuurder van Safe Deposit Holding B.V. aan te stellen. Die bestuurder zou echter op het laatste moment zijn aanstelling hebben geweigerd, waarna de heer Karansingh is benoemd. De curator zal nog proberen om hierover met de heren Knapen (voornoemd) en/of de heer Bakker te overleggen. Voor zover de curator echter van de heer Karansingh heeft begrepen zijn de heer Tjeerd Knapen en de heer Thomas Bakker thans niet meer woonachtig in Nederland. Het is maar de vraag of de curator hen nog te spreken krijgt.

Vanaf 13 juni 2018 tot 1 februari 2019 respectievelijk 1 maart 2019 waren Reserve 81 B.V. en 21 Karaat Holding B.V. bestuurders van Safe Deposit Holding B.V. Van de periode 13 juni 2018 tot 1 november 2019 is B. Knapen Holding B.V. tevens bestuurder van Safe Deposit Holding B.V. geweest. De heer Tim Claessen is bestuurder van Safe Deposit Holding B.V. geweest in de periode 1 februari 2019 tot en met 6 december 2019. (1)

De curator heeft inmiddels een aanstellingsbesluit door de aandeelhouders van Safe Deposit Holding B.V. van de heer M. Karansingh als bestuurder van die vennootschap, aangeleverd gekregen van de heer Karansingh. Dit besluit is niet aangetroffen in de administratie van Curanda (2).

30-07-2020



De curator is ermee bekend dat de algemene vergadering van aandeelhouders van Safe Deposit Holding B.V. op 25 mei 2020 een besluit tot ontbinding van die vennootschap heeft genomen. Dat betekent dat de bestuurder en aandeelhouder van Curanda is ontbonden en op grond van artikel 19 lid 5 BW alleen blijft voortbestaan voor zover dat voor de vereffening van haar vermogen nodig is.(3)

29-10-2020



1.2 Lopende procedures

De heer Karansingh heeft verklaard dat Curanda momenteel niet in lopende procedures is betrokken. De curator heeft dit nog in onderzoek, maar voor zover bekend is Curanda niet bij lopende procedures betrokken. (1)

30-04-2020



Er zijn de curator gedurende de tweede verslagperiode geen lopende procedures gebleken (2).

30-07-2020



Nog altijd geen procedures gebleken (3).

29-10-2020



1.3 Verzekeringen

De curator heeft meermaals informatie over de lopende verzekeringen opgevraagd bij de heer Karansingh, maar heeft deze informatie en/of polissen niet ontvangen. De komende verslagperiode zal de curator wederom aan hem verzoeken om hem te voorzien van een overzicht van de betreffende (lopende) verzekeringen. Volgens verklaringen van de heer Karansingh liep op datum faillissement in ieder geval een verzekering voor de inhoud van de safeloketten. De heer Karansingh heeft verklaard dat deze verzekeringspolis afliep met ingang van 1 februari, maar dat deze vervolgens is verlengd voor de periode tot 1 april 2020. De curator heeft in navolging daarop contact gehad met de voormalige verzekeraar. De inhoud van de safeloketten is thans via de verzekering van De Nederlandse Kluis B.V. verzekerd. (1)

30-04-2020



1

De curator heeft contact gezocht met de verzekeraar van Curanda (de verzekering voor de inhoud van de safeloketten). De verzekeraar heeft aan de curator bevestigd dat de polis en dekking inmiddels is geëindigd. Tevens heeft de verzekeraar aan de curator toegelicht dat zij geen andere verzekeringsproducten aan Curanda verstrekten. De inhoud van de safeloketten is gedurende de gehele opheffingsperiode verzekerd geweest via de verzekering van De Nederlandse Kluis (2).

30-07-2020



2

De curator heeft de afgelopen verslagperiode contact gehad met de verzekeraar van Curanda omtrent de afwikkeling van de verzekering (3).

29-10-2020



3

De curator heeft nader overleg gehad met de verzekeraar en met de verzekeringstussenpersoon inzake het onderzoek van de verzekeraar naar de goudroof. (4)

29-01-2021



4

Ook in de afgelopen verslagperiode heeft de curator contact gehad met de verzekeraar en de tussenpersoon in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek (5).

29-04-2021



5

1.4 Huur

Curanda huurde de kluisruimte in het oude HBU gebouw (Coolensingel 104 te Rotterdam). De huur is inmiddels, met machtiging van de rechter-commissaris, ex artikel 39 Fw opgezegd. (1)

30-04-2020



1

De huurovereenkomst is per 23 juli 2020 geëindigd. Curanda heeft de gehuurde kluisruimte inmiddels opgeleverd aan verhuurder middels een (rapportage) eindoplevering. In dat kader zijn tevens de oude beveiligingsmaatregelen teruggeplaatst. Naar verwachting zal de verhuurder over de opzegperiode een boedelvordering in het faillissement aanmelden (2).

30-07-2020



2

De huurovereenkomst van de kluisruimte was in de vorige verslagperiode al geëindigd. Toen had de curator de kluisruimte al opgeleverd aan de verhuurder. In het kader van de eindoplevering heeft de curator in de huidige verslagperiode echter toch een aantal werkzaamheden moeten verrichten. Daarnaast heeft de curator de verhuurder uitgenodigd om zijn boedelvordering in het faillissement aan te melden (3).

29-10-2020



3

De verhuurder heeft de afgelopen verslagperiode zijn vorderingen aan de curator bekend gemaakt (4).

29-01-2021



4

1.5 Oorzaak faillissement

Curanda is, volgens de beschikbare jaarrekeningen, in ieder geval sinds 2016 verlieslatend geweest. In 2019 en 2020 heeft Curanda een verlies geleden van circa EUR -40.000.

30-04-2020

 1

Bovendien is in de tweede helft van 2019 uitgekomen dat Curanda betrokken lijkt te zijn geweest bij een vermissing; naar verluid is er een grote hoeveelheid goud van een kluishuurder van Curanda verdwenen. Deze vermissing is vervolgens uitgebreid onder de naam "goudroof" in het nieuws geweest naar aanleiding van een grootscheepse inval en uitgebreid onderzoek op 17 december 2019 door de politie bij Curanda. Het (strafrechtelijk) onderzoek naar de vermissing loopt nog. De curator is niet bekend met de achtergronden van die vermissing en kan daarover geen enkele mededeling doen.

Het strafrechtelijke onderzoek naar Curanda was volgens de heer Karansingh een van de oorzaken van het faillissement. De opzegging van de verzekeringen van de kluizen door de verzekeraar was volgens de heer Karansingh een andere oorzaak. Ook kon Curanda niet langer voldoen aan de terugbetalingsverplichting ten aanzien van de waarborgsommen alsmede andere financiële verplichtingen. Curanda heeft op 23 maart 2020 een eigen aangifte tot faillietverklaring ingediend bij de Rechtbank Rotterdam, waarna de rechtbank het faillissement op 31 maart 2020 heeft uitgesproken.

De curator heeft de oorzaken van het faillissement nog in onderzoek en zal daar in een volgend verslag op terugkomen. (1)

Vooralsnog ziet de curator geen aanleiding om andere oorzaken van het faillissement aan te wijzen, dan die in het eerste verslag zijn genoemd. Dit betreft een voorlopig standpunt. Mogelijk verandert dit nog, indien nader onderzoek uitwijst. (2)

30-07-2020

 2

De curator heeft de bovengenoemde oorzaken van het faillissement nog in onderzoek (3).

29-10-2020

 3

Naar aanleiding van het door de curator uitgevoerde oorzakenonderzoek worden de oorzaken zoals genoemd in het eerste verslag, bevestigd. (4)

29-01-2021

 4

Mede naar aanleiding van het verrichte rechtmatigheidsonderzoek meent de curator dat het voormalig bestuur van Curanda kennelijk onbehoorlijk haar taak heeft vervuld en deze kennelijke onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak van het faillissement is. In elk geval heeft een van de (voormalig) bestuurders dit op inhoudelijke gronden betwist. Verwezen wordt naar hetgeen hierover elders in dit verslag staat vermeld (onder het kopje Rechtmatigheid). (5)

29-04-2021

 **5**

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

2

30-04-2020

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

30-04-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

22-4-2020	2	
-----------	---	--

totaal	2	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

De heer Karansingh heeft bij aanvang van het faillissement verklaard dat er ten tijde van het faillissement geen personeel in dienst van Curanda was. Na opvraag bij het UWV en onderzoek in de loonadministratie bleken er 2 personeelsleden werkzaam te zijn voor curanda. Beide personeelsleden hadden een nulurencontract en zijn gedurende 2020 niet ingezet. Bovendien had een personeelslid een arbeidsovereenkomst voor bepaalde tijd, welke op datum faillissement afliep (31 maart 2020). De curator heeft – na verkregen machtiging van de rechter-commissaris – zekerheidshalve het ontslag van beide personeelsleden aangezegd en hen verder geïnformeerd over het faillissement. Verder is het UWV geïnformeerd ten aanzien van verder behandeling. (1)

30-04-2020

 1

De curator heeft contact gezocht met het UWV na de aanzeggingen ontslag. Het UWV heeft de curator verwittigd dat de in het eerste verslag genoemde personeelsleden zich niet bij het UWV hebben gemeld (2).

30-07-2020

 2

De situatie is ongewijzigd ten aanzien van de vorige verslagperiode. Het UWV heeft zich niet bij de curator gemeld. De curator verwacht dat dit ook niet meer zal gebeuren nu de werknemers allen nulurencontracten hadden en bovendien arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd die al voor faillissementen waren geëindigd (3).

29-10-2020

 3

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Curanda had geen onroerende zaken in eigendom. Het bedrijfspand aan de Coolsingel 104 werd gehuurd. (1)

30-04-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft het kadaster onderzocht.

30-04-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bedrijfs- en kantoorinventaris	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda heeft een zeer beperkte bedrijfs- en kantoorinventaris in eigendom. Voor het overige maakte zij gebruik van de inventaris van een aan haar gelieerde partij, Tov Hazel Beheer B.V. (althans een van haar groepsvennootschappen). Onderdeel van de inventaris zijn een aantal (Amerikaanse) kluisdepots die zich in de gehuurde kluisruimte bevinden (en niet duurzaam met de kluisruimte zijn verbonden). De curator zal de komende verslagperiode inventariseren of deze kluisdepots separaat kunnen worden verkocht. Daarnaast bevindt zich in de kluisruimte van Curanda nog een computerserver. Voor de curator is nog niet duidelijk wiens eigendom die server is; van Curanda of van voornoemde Tov Hazel Beheer B.V. De curator hoopt daar de komende verslagperiode meer duidelijkheid over te verkrijgen. (1)

30-04-2020

 1

De curator heeft de mogelijkheden tot verkoop van de Amerikaanse kluisdepots onderzocht en deze kluisdepots aan een aantal partijen voor verkoop aangeboden. De kosten om deze kluisdepots te demonteren en vervolgens te verkopen overstegen een mogelijke opbrengst. In overleg en met goedvinden van de verhuurder (alsmede met toestemming van de rechter-commissaris) heeft de curator deze kluisdepots achtergelaten in de gehuurde kluisruimte en daar afstand van gedaan. Het beperkte meubilair in de kluisruimte is tevens met goedvinden van de verhuurder achtergebleven. De curator heeft van Tov Hazel Beheer N.V. bewijsstukken van eigendom ontvangen ten aanzien van de server. De curator is daarmee tot de conclusie gekomen dat de server niet in de boedel van Curanda valt. Daarmee heeft de curator zijn werkzaamheden ten aanzien van de inventaris- en bedrijfsmiddelen afgerond (2).

30-07-2020

 2


3.4 Bodemvoorrecht fiscus


Voor de mogelijke verkoopopbrengst van de inventaris en andere bedrijfsmiddelen die zich in de kantoorruimte en de kluisruimte van Curanda bevindt, geldt artikel 21 Invorderingswet. (1)

30-04-2020

 1


3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft de bedrijfs- en kantoorinventaris geïnteriseerd en zal de komende verslag periode bekijken of deze kan worden verkocht. (1) 30-04-2020  1


De curator heeft zijn werkzaamheden inzake bedrijfs- en kantoorinventaris afgerond (2). 30-07-2020  2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Gelet op de activiteiten van Curanda is er geen sprake van voorraden en/of onderhanden werk. (1) 30-04-2020  1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft geïnteriseerd of er sprake was van voorraden en/of onderhanden werk. (1) 30-04-2020  1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Immateriele activa en overig bankssaldo	€ 6.331,46	€ 6.331,46
Immateriële activa	€ 26.500,00	€ 26.500,00
totaal	€ 32.831,46	€ 32.831,46

Toelichting andere activa

Curanda had op datum faillissement immateriële activa in eigendom, waaronder inbegrepen de website, handelsnamen, domeinnamen en overige goodwill. De curator heeft uiteindelijk – met toestemming van de rechter-commissaris – de immateriële activa in het kader van een gedeeltelijke doorstart – verkocht aan De Nederlandse Kluis B.V. voor een koopsom van EUR 26.500. Er is, voor zover de curator bekend is, geen sprake van een pandrecht op immateriële activa van Curanda. De opbrengst komt derhalve volledig aan de boedel toe.

30-04-2020



1

Voorts is op datum faillissement een positief banksaldo aangetroffen bij een betaalrekening bij ING bank ad EUR 4.806,10. Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld.

Tevens is de curator bekend met een saldo van circa EUR 4.000 aan kasgelden dat ten tijde van de eerder beschreven politie-inval in beslag is genomen. De curator zal de komende verslagperiode de beschikking over deze kasgelden opvragen bij de officier van justitie. (1)

De Nederlandse Kluis en de curator zijn in het kader van de gedeeltelijke doorstart (zie in dat kader hetgeen hierover in het eerste verslag is vermeld) een additionele vergoeding ad EUR 6.000 overeengekomen. Deze vergoeding is in de tweede verslagperiode ontvangen en komt aan de boedel toe. Tevens resteerde er nog een positief banksaldo op de ING-rekening van Curanda ad EUR 331,46. Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld.

30-07-2020



2

De curator heeft contact onderhouden met het OM inzake het in beslag genomen kasgeld. Volgens de administratie van het OM blijkt dit EUR 3.470 te zijn. De curator heeft beschikking over deze kasgelden opgevraagd bij de officier van justitie en dit verzoek is thans in behandeling. Het OM heeft laten weten dat doorstorting van dit saldo in de praktijk enige tijd in beslag neemt (om administratieve redenen). Een tijdsverloop van minimaal enkele maanden blijkt bij deze procedure gebruikelijk. De curator monitort de voortgang van dit verzoek. Op dit enkele punt na zijn alle werkzaamheden inzake de activa van Curanda afgerond (2).

Het OM heeft het verzoek tot terugstorting van het inbeslaggenomen kasgeld gehonoreerd en heeft EUR 3.620,96 overgemaakt naar de boedelrekening. Daarmee zijn de werkzaamheden ook op dit punt tevens afgerond. Alle werkzaamheden inzake de activa van curanda zijn daarmee afgerond (3).

29-10-2020



3

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft de immateriële activa verkocht aan De Nederlandse Kluis B.V., verwezen wordt naar hetgeen elders in dit verslag staat vermeld. (1)

30-04-2020



1

De curator heeft de additionele vergoeding van De Nederlandse Kluis ontvangen en tevens contact met het OM onderhouden inzake het in beslag genomen kasgeld (2).

30-07-2020



2

Het inbeslaggenomen kasgeld is ontvangen. De werkzaamheden inzake de activa zijn afgerond (3).

29-10-2020



3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Prefaillissementsdebiteuren	€ 6.170,37	€ 0,00	
totaal	€ 6.170,37	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Uit de administratie volgde dat per 23 maart 2020 een debiteurenstand van EUR 6.170. Deze debiteurenstand bestaat voornamelijk uit kluishuurder die maandelijks een huurbedrag verschuldigd waren en/of geweigerde automatische incasso's van kluishouders. De curator beraadt zich thans op het al dan niet incasseren van deze debiteuren, te meer nu deze kluishouders nadeel ondervinden door het faillissement van Curanda en de door hen betaalde borg wegens het faillissement van Curanda momenteel niet kan worden uitbetaald. Er is, voor zover de curator bekend is, geen sprake van een pandrecht op de debiteuren van Curanda. (1)

30-04-2020



De curator heeft de debiteurenadministratie van curanda onderzocht en dit onderzoek afgerond. De conclusie uit dat onderzoek is dat de debiteuren oninbaar zijn, nu het kluishouders met een verrekenbare tegenvordering betreffen (zijnde de waarborgsommen). (2)

30-07-2020



4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft de debiteuren geïnventariseerd en veel van hen in het kader van de opzegging van de huurovereenkomsten bericht over de opheffing van de safeloketten. (1)

30-04-2020



De curator heeft zijn werkzaamheden inzake debiteuren afgerond (2).

30-07-2020



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

30-04-2020



Toelichting vordering van bank(en)

Volgens verklaringen van de heer Karansingh was er geen sprake van een bankfinanciering en/of daarmee verband houdende zekerheden. Hij heeft tevens verklaard dat (naar zijn weten) van overige zekerheden geen sprake is. Wel zijn in de administratie van Curanda meerdere geldleningen van onder meer Safe Deposit Holding B.V. (ad EUR 150.000) en een lening van een (indirecte) aandeelhouder (ad EUR 15.000) aangetroffen. Volgens de administratie van Curanda heeft zij eerder gebankierd bij Rabobank. Vanaf augustus bankiert Curanda bij ING. Aan beide banken is

verzocht opgave te doen van hun vordering en overeenkomsten met Curanda. De Rabobank heeft hierop laten weten dat Curanda een ex-klant is, maar heeft geen opgaaf gedaan van eventuele vorderingen. De ING heeft laten weten dat op datum faillissement een creditsaldo op de betaalrekening is aangetroffen ad EUR 4.806,10. Dit bedrag is inmiddels overgemaakt naar de boedelrekening. (1)

Toelichting vordering van bank(en)

De curator heeft inmiddels van beide banken bankafschriften ontvangen in het kader van zijn rechtmatigheidsonderzoek. Na datum faillissement is het resterende creditsaldo ad EUR 331,46 door ING Bank overgemaakt naar de boedelrekening. Nu op deze ING-rekening geen activiteiten meer plaatsvinden en ter voorkoming van verdere kosten heeft de boedel geen belang bij het aanhouden van deze rekening. De curator heeft verzocht de rekening te sluiten (2).

30-07-2020

 2

5.2 Leasecontracten

Voor zover de curator bekend: geen. (1)

30-04-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Voor zover de curator bekend: geen. (1)

30-04-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Voor zover de curator bekend: geen. (1)

30-04-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Voor zover de curator bekend: geen. Er zijn nog geen partijen die zich bij de curator hebben gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud. Volledigheidshalve merkt de curator op dat de eigendommen van de kluishouders vanzelfsprekend in eigendom van de kluishouders blijven. Het faillissement tast dit eigendom niet aan en de kluisuurder kunnen hun eigendommen (op afspraak) ophalen, waarbij zij tevens hun safeloket zullen opheffen. (1)

30-04-2020

 1

5.6 Retentierechten

Er zijn nog geen partijen die zich bij de curator hebben gemeld met een beroep op een retentie. (1)

30-04-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing. (1)

30-04-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

30-04-2020

 1

Toelichting

Verwezen wordt naar hetgeen elders in dit verslag vermeld staat. (1)

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft alle banken aangeschreven en hen verzocht opgaaf te doen van hun vorderingen. (1)

30-04-2020

 1

De curator heeft de bank verzocht de rekening op te heffen (2).

30-07-2020

 2

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Op datum faillissement waren de activiteiten van Curanda al zo goed als stil gelegd. De kluisruimte was toen reeds onder het mom van het Corona-virus niet meer voor de kluis huurders toegankelijk. Zoals de curator hiervoor in dit verslag beschreef, heeft de bestuurder van Curanda (de heer Karansingh) aan de curator laten weten geïnteresseerd te zijn om de activiteiten van Curanda over te nemen. De heer Karansingh deed in dat kader eerst mondeling een indicatief bod, waarop de advocaat van de heer Karansingh schriftelijk een andere (meer concrete) bieding bij de curator heeft neergelegd. Tijdens de bespreking die de curator daarover heeft gevoerd, heeft de heer Karansingh dat bod echter ingetrokken met de mededeling dat hij in het geheel niet meer geïnteresseerd was. Kort daarna heeft de heer Karansingh tijdens dezelfde bespreking laten weten toch geïnteresseerd te zijn om de activiteiten van Curanda over te nemen, maar niet meer tegen dezelfde voorwaarden zoals eerder door zijn advocaat aan de curator waren gepresenteerd. Hoewel de schriftelijke bieding van de advocaat van de heer Karansingh helder en duidelijk was over de wijze waarop de heer Karansingh de activiteiten van Curanda wilde overnemen, was daarvan tijdens de bespreking die de heer Karansingh daarover met de curator heeft gevoerd, niet veel meer van te merken. De Nederlandse Kluis B.V. daarentegen had een concrete bieding bij de curator ingediend die beter was dan de biedingen (inclusief de eerste indicatieve bieding) die de heer Karansingh bij de curator had ingediend. Daarnaast heeft De Nederlandse Kluis B.V. in haar schriftelijke bieding en tijdens de gesprekken daarna blij gegeven zich de belangen van de huurders van de kluisen aan te trekken en goed te weten op welke wijze die belangen het beste konden worden gediend. De Nederlandse Kluis B.V. had daar ook aantoonbare ervaring mee.

30-04-2020

 1

Nadat beide voorstellen zijn afgewogen en besproken met de rechter-commissaris, is het bod van De Nederlandse Kluis B.V. geaccepteerd (met toestemming van rechter-commissaris). Inmiddels heeft de curator, conform de huurovereenkomsten en bijbehorende algemene voorwaarden, de overeenkomsten met de kluis houders opgezegd en zijn alle huurders geïnformeerd over de mogelijkheden ten aanzien van hun safeloket. De

safeloketten zijn/zullen de komende periode worden opgeheven (op afspraak). De Nederlandse Kluis B.V. ondersteunt de curator bij die procedure. Daar wordt elders in dit verslag nader op ingegaan.

In de eerste verslagperiode is de grote kluisruimte die toegang geeft tot de gehuurde kluisen voor het grootste deel gesloten gebleven, ook voor de curator. De enige die toegang had tot de kluisruimte was de heer Karansingh. De heer Karansingh heeft echter aan de curator laten weten zijn blijkbaar voorgenomen vakantie niet te willen onderbreken om de curator eenmalig toegang te geven tot de kluisruimte om de sloten van die kluisruimte te vervangen en de alarminstallatie los te koppelen van de alarminstallatie van de hiervoor genoemde Tov Hazel Beheer B.V. Hoewel de curator op 6 april 2020 al overeenstemming had met De Nederlandse Kluis B.V. en de huurders van de kluisen vanaf dat moment toegang hadden kunnen krijgen tot de door hen gehuurde kluisen, was de heer Karansingh pas op donderdag 16 april 2020 bereid om aan het verkrijgen van toegang tot de kluisruimte aan de curator mee te werken. Dit heeft ongelukkigerwijs voor een aanzienlijke vertraging gezorgd in het geven van toegang aan de huurders tot de door hen gehuurde kluisen. Inmiddels heeft de curator alle relevante beveiliging en toegang tot de kluisruimte omgezet, zodat er volledige controle is over de toegang tot de kluis. (1)

De curator is afgelopen verslagperiode doende geweest om samen met De Nederlandse Kluis de opheffingen van de huurovereenkomsten in goede banen te leiden. Dit betrof een nogal tijdrovend proces. De Nederlandse Kluis heeft dit opheffingsproces in opdracht van de curator verzorgd. In de eerste verslagperiode zijn de overeenkomsten met kluishouders opgezegd en zijn de huurders geïnformeerd over de mogelijkheden van opheffing en het huren van een safeloket bij De Nederlandse Kluis. De curator heeft samen met De Nederlandse Kluis een opheffingsprotocol opgesteld. De huurders zijn in dat kader diverse malen en via diverse kanalen aangeschreven. Bovendien is de opheffingsperiode voor kluishouders verlengd wegens het Covid-19 virus en de daarmee verband houdende reisbeperkingen. Eventueel gestrande kluishouders hadden zo langer de gelegenheid om hun safeloket op te komen heffen. Nagenoeg alle kluishouders hebben de afgelopen verslagperiode hun safeloket (op afspraak en met inachtneming van alle Covid-19 maatregelen) opgeheven en hun eigendommen in ontvangst genomen.

Een aantal kluishouders waren om uiteenlopende redenen (sleutels verloren, gestrand in het buitenland of in zijn geheel onbereikbaar) niet in de gelegenheid om hun safeloket volgens het reguliere opheffingsprotocol op te komen heffen. Na diverse aankondigingen - en in een aantal gevallen in goede afstemming met de betreffende kluishouders - is de curator overgegaan tot open boring van die specifieke safeloketten in het bijzijn van een notaris (welke is ingeschakeld met goedkeuring van de rechter-commissaris). De notaris heeft deze openboringen vastgelegd en opgetekend. Indien en voor zover er inhoud in deze safeloketten is aangetroffen, wordt die inhoud tijdelijk opgeslagen door De Nederlandse Kluis. De betreffende kluishouders kunnen hun eigendommen via de curator ophalen bij De Nederlandse Kluis tegen betaling van de kosten van openboring. Daarmee is het project inzake opheffing van alle lopende huurovereenkomsten inmiddels afgewikkeld (2).

De curator heeft nog slechts een paar huurovereenkomsten af te wikkelen (5). Dit betreffen huurders die gestrand waren/zijn in het buitenland wegens Covid-19 of om andere uiteenlopende redenen niet in staat waren hun eigendommen op te halen. Deze safeloketten zijn in juli open geboord in bijzijn van de notaris en de inhoud van de kluisen wordt momenteel tijdelijk opgeslagen bij De Nederlandse Kluis. De curator wenst op een zo'n kortst mogelijk termijn ook deze overeenkomsten af te wikkelen. De betreffende huurders staan reeds in contact met De Nederlandse Kluis en/of de curator en

30-07-2020


 2

29-10-2020

 3

ook deze verslagperiode heeft de curator hen te woord gestaan. Voor de tijdelijke opslag en werkzaamheden omtrent deze afwijkende opheffing zal een (boedel)bijdrage worden gevraagd (3).

De curator zal de resterende, reeds beëindigde, huurovereenkomsten met de huurders van de safeloketten moeten afwikkelen. Deze safeloketten zijn in de zomer 2020 open geboord (in het bijzijn van de notaris) en de inhoud van die kluizen is tijdelijk elders opgeslagen. Wegens Covid-19 en de bijzondere omstandigheden van deze gevallen, zijn deze eigendommen nog niet opgehaald. Nog altijd wil de curator dit op een zo'n kort mogelijke termijn afwikkelen. De afgelopen verslagperiode heeft de curator samen met De Nederlandse Kluis contact gezocht met deze kluishouders om te zorgen dat de eigendommen worden opgehaald. Voor het ophalen zal een (boedel)bijdrage worden gevraagd (4).


29-01-2021
 4

De curator heeft de afgelopen verslagperiode een drietal resterende (reeds beëindigde) huurovereenkomsten met de huurders van de safeloketten afgewikkeld in samenwerking met De Nederlandse Kluis. Deze afwikkeling heeft plaatsgevonden via een door de curator opgesteld opheffingsprotocol en tegen een boedelbijdrage. Van een tweetal kluishouders zijn de eigendommen wegens omstandigheden nog niet opgehaald. De verwachting is dat deze laatste twee kluishouders de aankomende verslagperiode tevens kunnen worden afgewikkeld. De curator is daarvoor reeds in contact met die betreffende kluishouders en met De Nederlandse Kluis. Ook voor de laatste twee kluishouders zal voor de afwikkeling een (boedel)bijdrage worden gevraagd (5).

29-04-2021
 5


6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t. (1)


30-04-2020
 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


Zie hetgeen elders in dit verslag vermeld staat. (1)

30-04-2020
 1


Alle actieve huurovereenkomsten zijn inmiddels (nagenoeg) afgewikkeld. (2).

30-07-2020
 2

De curator heeft de afgelopen kluishuurders te woord gestaan in het kader van de afwikkeling van de huurovereenkomsten alsmede om andere uiteenlopende redenen (3).

29-10-2020
 3

De curator heeft contact gehad met De Nederlandse Kluis en de betreffende kluishouders (4).

29-01-2021
 4

De curator heeft de afgelopen verslagperiode een drietal huurovereenkomsten afgewikkeld in samenwerking met De Nederlandse Kluis. Er dienen nog twee huurovereenkomsten afgewikkeld te worden. Ook daar heeft de curator zich afgelopen verslagperiode mee bezig gehouden (5).

29-04-2021
 5

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator heeft na het faillissement dus diverse gesprekken gevoerd met de heer Karansingh en met de Nederlandse Kluis B.V. Verwezen wordt naar hetgeen hierover in de vorige paragraaf staat vermeld. Gelet op het faillissement van Curanda konden de lopende huurovereenkomsten met kluishouders niet worden gecontinueerd. De curator heeft derhalve, conform de algemene voorwaarden, de huurovereenkomsten opgezegd met een opzegtermijn van twee maanden. De Nederlandse Kluis zal de opheffing van de safeloketten in opdracht van de Curator verzorgen. De kluishouders zijn bovendien over bovengenoemde samenwerking direct geïnformeerd. Aan de kluishouders wordt de keuze voorgelegd om de inhoud van het safeloket terug te nemen of een safeloket door te huren bij De Nederlandse Kluis B.V. Onderdeel van de transactie tussen de curator en De Nederlandse Kluis B.V. is dat De Nederlandse Kluis B.V. alle kluishouders van Curanda aan zal bieden om gratis een safeloket te huren voor 2020 bij haar vestiging aan de Blaak (op 100 meter afstand van Curanda). Klanten kunnen tevens kiezen om direct een kluis bij De Nederlandse Kluis B.V. te huren voor een langere termijn, tot 31 december 2021. In dat geval huren kluishouders kosteloos tot 31 december 2020 en hoeft geen borgbetaling aan De Nederlandse Kluis B.V. plaats te vinden. De Nederlandse Kluis zal in dat geval in haar systemen registreren dat de borg is betaald. De Nederlandse Kluis B.V. zal zich in opdracht van de curator maximaal inspannen om de kluishouders over hun eigendommen te laten beschikken, ook als zij besluiten geen nieuwe overeenkomst met haar aan te gaan. Met het sluiten van de overeenkomst met De Nederlandse Kluis B.V. is zowel de huidige beveiliging in de kluisruimte aangescherpt en vallen de safeloketten onder de standaardverzekering van De Nederlandse Kluis B.V. (1)

30-04-2020

 1

6.5 Verantwoording

De curator meent dat met algehele verkoop van de immateriële activa het maximale resultaat is bereikt. De verkoop heeft geresulteerd in de hoogste verkoopopbrengst en realiseert een professionele oplossing voor de kluishouders, die bovendien wordt uitgevoerd door vakkundige partij. Daarnaast zou het opheffen van de safeloketten een langdurige en kostbare operatie zijn waar de boedel en kluishouders gedupeerden van zouden worden. De Nederlandse Kluis B.V. heft nu in opdracht van de curator de safeloketten op, zonder daar kosten voor te rekenen. (1)

30-04-2020

 1

6.6 Opbrengst

€ 26.500,00

Toelichting

Niet van toepassing. (1)

30-04-2020

 1

€ 35.500,00

Toelichting

De curator en De Nederlandse Kluis zijn in het kader van voornoemde transactie een additionele vergoeding ad EUR 6.000 overeengekomen (bovenop de eerder genoemde EUR 26.500) (2).

30-07-2020

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing. (1)

30-04-2020



1

€ 4.355,89

Toelichting

De afgelopen verslagperiode hebben een drietal kluishouders middels het door de curator opgestelde opheffingsprotocol hun eigendommen opgehaald. De curator heeft voor deze specifieke werkzaamheden per kluishouder een boedelbijdrage in rekening gebracht. Voor deze drie opheffingen is EUR 4.355,89 ontvangen. De aankomende verslagperiode zullen nog een tweetal kluishouders hun eigendommen moeten komen ophalen. Ook bij die opheffingen zal een boedelbijdrage in rekening worden gebracht (5).

29-04-2021



5

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De curator heeft een mogelijkheid om te bieden opgestart, gesprekken en onderhandelingen gevoerd met kandidaten, overleg gevoerd met de rechter-commissaris en de overname documentatie opgesteld. Tevens heeft de curator zich in deze verslagperiode beziggehouden met de praktische uitvoering van de overname van de activiteiten van Curanda: de beveiliging van de kluisruimte is omgezet, kluishouders zijn geïnformeerd en te woord gestaan over voornoemde oplossing en het ophefprotocol is opgesteld en inmiddels in werking gezet. (1)

30-04-2020



1

De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode met name beziggehouden met de uitvoering van de opheffingen van de safeloketten. De kluishouders zijn geïnformeerd en te woord gestaan, het voornoemde opheffingsprotocol is in uitvoering gebracht en inmiddels afgerond (2).

30-07-2020



2

De curator heeft de afgelopen verslagperiode kluishouders te woord gestaan (3).

29-10-2020



3

De curator heeft de afgelopen verslagperiode kluishouders te woord gestaan en met een drietal kluishouders de opheffingsprocedure afgewikkeld (tegen een boedelbijdrage) (5).

29-04-2021



5

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht


De curator zal op korte termijn een digitale kopie maken van de administratie van Curanda. (Een deel van) De fysieke administratie heeft de curator inmiddels in zijn bezit. Er is nog een aantal ontbrekende stukken die zijn opgevraagd bij de boekhouder en bij de heer Karansingh. De curator heeft de aangeleverde administratie gedeeltelijk in het kader van de overname van de activiteiten van Curanda door De Nederlandse Kluis B.V. onderzocht. De curator zal de administratie de komende verslagperiode nog nader onderzoeken. (1)

30-04-2020




1


De curator heeft een digitale kopie van de administratie van Curanda gemaakt. De curator heeft in dat kader medewerking gekregen van de boekhouder van Curanda. De curator heeft de administratie inmiddels in onderzoek (rechtmatigheid/oorzakenonderzoek). In de komende verslagperiode zal de curator zijn voorlopige conclusie trekken of de administratie voldoet aan de wettelijke verplichtingen (2).

30-07-2020
 2

De curator heeft de afgelopen verslagperiode de boekhouding van Curanda in onderzoek gehad. De curator zal zijn onderzoek uitbreiden en in een later stadium opgaaf doen van zijn bevindingen (3).

29-10-2020
 3

De curator heeft de afgelopen verslagperiode de boekhouding en overige administratie van Curanda in onderzoek gehad. In een later stadium zal de curator zijn bevindingen delen (4).


29-01-2021
 4

De voorlopige conclusie uit het rechtmatigheidsonderzoek is, op basis van de gegevens die de curator tot op heden voorhanden heeft gehad, dat er naar het (voorlopig) oordeel van de curator in de zin van artikel 2:10 BW voldoende administratie c.q. boekhouding is gevoerd door Curanda (behoudens eventuele nieuwe feiten en omstandigheden die de curator nog niet bekend zijn). (5).

29-04-2021
 5


7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen over 2018, 2017 en 2016 zijn tijdig gedeponneerd. De jaarrekening over 2019 was nog niet gedeponneerd. (1)

30-04-2020
 1


7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Curanda was niet gehouden om een accountantsverklaring te verkrijgen. (1)

30-04-2020
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen


Voor zover er niet aan de stortingsverplichting voldaan zou zijn, is deze vordering verjaard. De curator heeft hier dan ook geen nader onderzoek naar verricht. (1)

30-04-2020
 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur


Toelichting

De curator heeft nog in onderzoek in hoeverre sprake is geweest van onbehoorlijk bestuur. (1)

30-04-2020
 1


Toelichting

De curator is met zijn rechtmatigheidsonderzoek begonnen. De curator zal in dat kader een aantal zaken onderzoeken (waaronder inbegrepen maar niet beperkt tot: de aan curanda gelieerde (rechts)personen, (voormalige) bestuurders en mogelijke (ernstige) verwijten in de bestuursvoering). (2)

30-07-2020
 2

Toelichting

De curator heeft zich de afgelopen periode beziggehouden met het rechtmatigheidsonderzoek onder meer ten aanzien van voornoemde punten.

29-10-2020
 3

Over het lopende onderzoek doet de curator in deze fase geen enkele inhoudelijke mededelingen. (3)

29-01-2021



Toelichting

De curator is inmiddels verder gevorderd in zijn rechtmatigheidsonderzoek en verwacht in een later stadium hierover zijn bevindingen te kunnen delen. Over het lopende onderzoek doet de curator in deze fase geen enkele inhoudelijke mededelingen. (4)

Ja

29-04-2021



Toelichting

De curator heeft het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek (voorlopig) afgerond. De uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek zijn vervolgens met de rechter-commissaris gedeeld. Dat onderzoek richtte zich overigens niet zozeer op het strafrechtelijke aspect van het incident dat in de media bekend staat als de goudroof, maar was geënt op de verantwoordelijkheid van de bestuurders voor (het gebrek aan) de beveiliging, protocollen en bedrijfsvoering in het kader van civiele bestuurdersaansprakelijkheid. De curator meent dat er sprake is geweest van kennelijk onbehoorlijk bestuur dat een belangrijke oorzaak van het faillissement is geweest en dat er sprake is van onbehoorlijke taakvervulling door het voormalig bestuur. Naar aanleiding van de uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek is de curator overgegaan tot conservatoire beslaglegging en aansprakelijkstelling van de (voormalige) (middellijke) bestuurders van Curanda (zie voor het voormalig bestuur tevens de vorige verslaggeving, onder het kopje directie en organisatie).

Na de aansprakelijkstellingen hebben slechts twee bestuurders zich gemeld bij de curator met een advocaat. Met slechts een van die bestuurders heeft de curator vervolgens daadwerkelijk inhoudelijk standpunten uitgewisseld. Deze bestuurder betwist dat sprake is geweest van onbehoorlijk bestuur. De andere bestuurders hebben zich vooralsnog niet bij de curator gemeld. De curator roept hierbij de betreffende bestuurders op dat alsnog te doen (o.a. de heer T.M. Bakker, de heer T. Knapen alsmede hun beheers vennootschappen). Het is de curator overigens bekend dat zij thans niet meer in Nederland verblijven. Gelet op voorgaande is de curator niet bekend met enig (inhoudelijk) verweer van deze bestuurders ten aanzien van het voornoemde. Herhaaldelijke verzoeken hiertoe zijn door die (voormalig) (middellijk) bestuurders van Curanda onbeantwoord gelaten.

De curator heeft vervolgens gevolg gegeven aan zijn aansprakelijkstellingen en is overgegaan tot het dagvaarden van de (voormalige) (middellijke) bestuurders van Curanda. De aankomende verslagperiode zal de dagvaarding aanhangig worden gemaakt bij de Rechtbank Rotterdam, die zal oordelen omtrent het onbehoorlijk bestuur. Deze procedure is dus in gang gezet. Over de lopende procedure doet de curator verder in dit stadium geen mededelingen. (5)

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

30-04-2020



1

Toelichting

De curator heeft nog in onderzoek in hoeverre sprake is geweest van paulianeus handelen. (1)

In onderzoek

30-07-2020



2

Toelichting

De curator heeft thans nog in onderzoek in hoeverre sprake is geweest van paulianeus handelen. (2)

In onderzoek

29-10-2020



3

Toelichting

Onderdeel van het rechtmatigheidsonderzoek is tevens in hoeverre sprake is geweest van paulianeus handelen, dat de gezamenlijke schuldeisers heeft benadeeld. Over het lopende rechtmatigheidsonderzoek doet de curator in deze fase geen enkele inhoudelijke mededelingen. (3)

In onderzoek

29-01-2021



4

Toelichting

Het onderzoek naar paulianeuze handelingen loopt nog en de curator doet daarover in dit stadium geen mededelingen (4).

In onderzoek

29-04-2021



5

Toelichting

Geen mededelingen (5).

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft de rechtmatigheid nog in onderzoek. (1)

30-04-2020



1

De curator heeft aanvang genomen met zijn rechtmatigheidsonderzoek. De curator heeft in dat kader een aantal zaken te onderzoeken en zal daar in een komend verslag nader over berichten (2).

30-07-2020



2

De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode beziggehouden met het rechtmatigheidsonderzoek en onderzoekt diverse kwesties. Over het lopende rechtmatigheidsonderzoek doet de curator in deze fase geen enkele inhoudelijke mededelingen. (3).

29-10-2020



3

De curator heeft zich beziggehouden met het rechtmatigheidsonderzoek en onderzoekt nog altijd diverse kwesties (zie tevens het vorige verslag). Over het lopende rechtmatigheidsonderzoek doet de curator in deze fase geen enkele inhoudelijke mededelingen. (4).

29-01-2021



4






Verwezen wordt naar hetgeen elders in dit verslag staat vermeld (zie kopje onbehoorlijk bestuur). De dagvaarding zal, na verkrijging van de toestemming daarvoor van de rechter-commissaris, de aankomende verslagperiode aanhangig worden gemaakt bij de bevoegde rechter die zal oordelen omtrent het onbehoorlijk bestuur (5).

29-04-2021



5

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie van Curanda veiliggesteld en aan een eerste onderzoek onderworpen. (1)	30-04-2020  1
De curator heeft de overige administratie veiliggesteld en is met zijn rechtmatigheidsonderzoek begonnen. De curator wil daar in de aankomende verslagperiode verder in gevorderd zijn (2).	30-07-2020  2
De curator heeft zijn oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek voortgezet. (3).	29-10-2020  3
De curator is inmiddels verder gevorderd in zijn oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek (4).	29-01-2021  4
De curator heeft zijn oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek (voorlopig) afgerond en overleg gevoerd met de rechter-commissaris, diverse belanghebbenden en een van de voormalig (middellijk) bestuurders. De curator heeft de bestuurders aansprakelijk gesteld, heeft conservatoir beslag laten leggen op diverse vermogensbestanddelen en heeft de dagvaarding opgesteld. Deze dagvaarding is aan gedaagden betekend (5).	29-04-2021  5

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00	30-04-2020  1
Toelichting De curator verwacht een boedelvordering van de verhuurder over de periode tot en met juli 2020. (1)	
€ 438,63	30-07-2020  2
Toelichting Naar verwachting zal de verhuurder over de opzegperiode een boedelvordering in het faillissement aanmelden (2)	
€ 3,03	29-10-2020  3
Toelichting De verhuurder is aangeschreven met het verzoek haar boedelvordering in het faillissement aan te melden. Die vordering zal naar ruwe schatting ongeveer EUR 18.000 zijn minus (een deel van de) door Curanda betaalde waarborgsom aan verhuurder bij aanvang van de huurovereenkomst. Voor een mogelijke vordering van het UWV wordt verwezen naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld (3).	
€ 14.938,03	29-01-2021  4
Toelichting De verhuurder van het voormalige bedrijfspand van Curanda heeft inmiddels opgaaf gedaan van haar boedelvordering in het faillissement. De verhuurder heeft een boedelvordering van EUR 14.931,98. De overige boedelkosten	

betreffen EUR 6,05 voor Claimsagent. Het UWV heeft geen opgaaf gedaan van vorderingen en de verwachting is dat dit ook niet meer zal gebeuren (4).

€ 14.938,03

Toelichting

Het aantal boedelcrediteuren is ten opzichte van de vorige verslaggeving ongewijzigd gebleven. Verwezen wordt naar het vorige verslag (5).

29-04-2021

 5

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

Toelichting

De vordering van de fiscus is nog niet bekend. Naar verwachting zal de fiscus haar vorderingen op korte termijn bekend maken. (1)

30-04-2020

 1

€ 9.853,00

Toelichting

De vordering van de fiscus betreft een (ambtshalve) naheffingsaanslag Omzetbelasting eerste kwartaal 2020. Deze vordering is ingediend en op de – voorlopige – preferente crediteurenlijst gezet (2).

30-07-2020

 2

€ 20.996,00

Toelichting

De curator heeft de afgesloten verslagperiode bezwaar gemaakt tegen de ambtshalve naheffingsaanslag OB eerste kwartaal 2020. De Belastingdienst heeft dat bezwaar in behandeling genomen en deze aanslag naar beneden bijgesteld. Tevens heeft de Fiscus een naheffingsaanslag ex art. 29 lid 7 OB opgelegd. Ook daar heeft de curator bezwaar tegen gemaakt, dit bezwaar is thans nog in behandeling bij de Belastingdienst (3).

29-10-2020

 3

€ 2.197,00

Toelichting

Op beide bezwaren die de curator heeft gedaan bij de Belastingdienst, is inmiddels besloten. Beide aanslagen zijn door de Belastingdienst naar beneden bijgesteld met een nieuw totaal van EUR 2.197,00 (4).

29-01-2021

 4

€ 2.197,00

Toelichting

Ook de preferente schuldenlast bij de Belastingdienst is ten opzichte van de vorige verslaggeving ongewijzigd gebleven. Verwezen wordt naar het vorige verslag (5).

29-04-2021

 5

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

30-04-2020

 1

Toelichting

De vordering van het UWV is nog niet bekend. Het personeel is echter gedurende 2020 niet ingezet en had nulurencontracten. Voor zover de curator bekend is, hebben deze werknemers bovendien geen vorderingen op Curanda. Indien blijkt dat de werknemers geen vorderingen hebben, zal het UWV naar alle waarschijnlijkheid geen vordering in het faillissement indienen. (1)

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 22.750,00

30-04-2020

 1

Toelichting

Een tweetal crediteuren heeft een preferente vordering ter verificatie ingediend. De curator heeft de preferentie en de omvang van die vorderingen nog in onderzoek, maar heeft de voorlopige verwachting dat deze vorderingen concurrent in plaats van preferent zullen zijn. (1)

€ 24.526,00

30-07-2020

 2

Toelichting

Inmiddels heeft een viertal crediteuren een preferente vordering ter verificatie ingediend. De curator zal de preferentie en de omvang van de vorderingen nog onderzoeken, maar heeft de verwachting dat deze vorderingen concurrent zullen zijn of zullen worden betwist. Het betreft onder meer vorderingen tot de (waarde van de) inhoud van de gehuurde kluizen, welke kluizen inmiddels zijn opgeheven, waarbij de kluishouders de inhoud van de kluizen opgehaald (2).

Toelichting

Er zijn 5 kluishouders die op grond van uiteenlopende juridische gronden een preferente vordering hebben ingediend in het faillissement. De curator heeft deze kluishouders bericht dat hij deze preferentie betwist en voornoemde juridische gronden niet van toepassing zijn. Er is sprake van concurrente vorderingen ofwel in zijn geheel betwiste vorderingen van deze crediteuren (3).

29-10-2020

 3

€ 2.415,20

29-01-2021

 4

Toelichting

Een aantal crediteuren die middels Claimsagent een vordering hadden ingediend in het faillissement meenden (op grond van uiteenlopende rechtsgronden) een preferentie te hebben. Dit betroffen voornamelijk borgvorderingen en vooruitbetaalde huur van safeloketten. De curator meent dat die vorderingen concurrente vorderingen in het faillissement zijn. De curator heeft inmiddels de preferentie van de betreffende vorderingen gemotiveerd en schriftelijk betwist. Alle "andere preferente crediteuren" zoals hierboven in het verslag weergegeven worden dus betwist door de curator. De curator heeft op die betwisting geen reacties van de crediteuren ontvangen, op een enkele crediteur na. Die crediteur heeft zich verenigd in de betwisting van de curator ten aanzien vordering die was ingediend voor de inhoud van het safeloket (welke inhoud inmiddels was opgehaald). Nu de andere crediteuren de curator nog niet hebben bericht zich in de betwisting te kunnen verenigen, laat de curator om die reden de vorderingen

op de preferente crediteurenlijst staan (doch betwist). Mocht het in het faillissement uitkomen op verificatie, dan zal de curator persisteren in zijn betwistingen. (4).

€ 2.665,20

Toelichting

Het bedrag ad EUR 2.665,20 betreft een vijftal crediteuren wiens vorderingen nog altijd door de curator worden betwist. Verwezen wordt naar het vorige verslag. De curator meent dat die vorderingen concurrente vorderingen in het faillissement zijn (5).

29-04-2021

 5

8.5 Aantal concurrente crediteuren

97

30-04-2020

 1

Toelichting

De meeste vorderingen zijn ingediend door kluishouders en vloeien voort uit door hen betaalde borgsommen die zij niet terugbetaald hebben gekregen. (1)

141

30-07-2020

 2

143

29-01-2021

 4

143

29-04-2021

 5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 231.773,61

30-04-2020

 1

Toelichting

Voornoemd bedrag is inclusief de vordering van Safe Deposit Holding B.V. voor de lening (verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag over deze lening is vermeld). (1)

€ 261.053,28

30-07-2020

 2

€ 261.553,28

29-01-2021

 4

€ 261.553,28

29-04-2021

 5

Toelichting

Voornoemd bedrag aan concurrente crediteuren is exclusief de vordering van de grootst gedupeerde schuldeiser (een kluishouder die betrokken was bij het incident), deze heeft om hem/haar moverende redenen de vordering nog niet formeel ingediend. Van deze vordering is al wel opgaaf gedaan bij de curator (5).

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend. (1)

30-04-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator heeft gefaciliteerd dat crediteuren hun vorderingen in het faillissement kunnen indienen. De curator heeft voorts alle kluishouders aangeschreven. (1)

30-04-2020

 1

De curator heeft in het kader van de opheffingsprocedure diverse kluishouders te woord gestaan (2).

30-07-2020

 2

De curator heeft in het kader van de opgegeven preferenties van vorderingen aan kluishouders bericht dat die preferenties worden betwist. Ook heeft de curator om andere uiteenlopende redenen een aantal kluishouders te woord gestaan (3).

29-10-2020

 3

De opgegeven preferenties van vorderingen van zijn gemotiveerd en schriftelijk betwist door de curator. De curator heeft contact gehad met de Belastingdienst inzake de art. 29 lid 7 aanslag. Verder heeft de curator een aantal kluishouders te woord gestaan van wie de eigendommen nog moeten worden opgehaald (4).

29-01-2021

 4

De curator heeft een aantal kluishouders te woord gestaan van wie de eigendommen nog moeten worden opgehaald/ de afgelopen verslagperiode zijn opgehaald. Het is voor crediteuren nog altijd mogelijk om hun vorderingen in het faillissement in te dienen (5).

29-04-2021

 **5**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Vooralsnog onbekend. (1)

30-04-2020

 1

9.2 Aard procedures

Vooralsnog onbekend. (1)

30-04-2020

 1

9.3 Stand procedures

Vooralsnog onbekend. (1)

30-04-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Vooralsnog onbekend. (1)

30-04-2020

 1

Voor de procedure uit hoofde van bestuurdersaansprakelijkheid wordt verwezen naar H 7 van dit verslag (5).

29-04-2021

 **5**

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op de praktische uitvoering van de opheffing van de kluisen en de afwikkeling van de huurovereenkomsten met de kluishouders. Ook zal de curator zich bezighouden met het verder veiligstellen van de overige administratie. Daarnaast zal de curator overeenkomstig zijn wettelijke taak ex art. 68 lid 2 Fw onderzoeken plegen en een aanvang nemen in het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. (1)

30-04-2020

 1

De komende verslagperiode zal de curator zich richten op afwikkeling van het in beslag genomen kasgeld en het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek (2).

30-07-2020

 2

De komende verslagperiode zal de curator zijn werkzaamheden in het oorzaken en rechtmatigheidsonderzoek voortzetten, de laatste huurovereenkomsten afwickelen en crediteuren te woord staan (3).

29-10-2020

 3

De curator zal zijn rechtmatigheidsonderzoek voortzetten en zorgen dat de laatste kluishouders hun eigendommen ophalen (4).

29-01-2021

 4

De aankomende verslagperiode zal er een faillissementsverhoor plaatsvinden

29-04-2021

met de rechter-commissaris, de curator en een van de bestuurders. Met toestemming van de rechter-commissaris zal de dagvaarding aanhangig worden gemaakt bij de Rechtbank Rotterdam. Ook zal de curator de komende verslagperiode zorgen dat de laatste twee kluishouders hun eigendommen ophalen tegen betaling van een boedelbijdrage (5).

 5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog onbekend. (1)

30-04-2020

 1

Onbekend (3)

29-10-2020

 3

10.3 Indiening volgend verslag

29-7-2021

29-04-2021

 5

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hierboven onder plan van aanpak. (1)

30-04-2020

 1

Zie hierboven weergegeven onder plan van aanpak (2).

30-07-2020

 2

Zie hierboven in het verslag weergegeven (4).

29-01-2021

 4

Bijlagen

Bijlagen