

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	28-12-2020
Insolventienummer	F.10/20/294
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000148142:F004
Datum uitspraak	07-07-2020

R-C	mr. F. Damsteegt - Molier
Curator	mr R. Slotboom

Algemene gegevens

Naam onderneming

European Credit Partners N.V.

21-08-2020



Gegevens onderneming

European Credit Partners N.V. ('de Vennootschap') is opgericht bij akte die op 31 december 2014 is verleden. De laatste statutenwijziging dateert van 27 januari 2015. Enig-aandeelhouder is ECP Holding B.V. die op 11 juli 2019 alle aandelen heeft verworven van de tot dan toe bestaande (drie) aandeelhouders.

21-08-2020



Het bestuur over de Vennootschap wordt gevoerd door JPC Holding B.V. en B.B.C. Holding B.V. (de houdstermaatschappijen van respectievelijk Jhr. P.C.H. Gevaerts en de heer M. van der Torre). JPC Holding B.V. is zelfstandig bevoegd. De vennootschap houdt kantoor op het adres van één de bestuurders.

De Vennootschap maakt onderdeel uit van een grotere groep waar uiteindelijk B.B.C. Holding B.V. en JCP Holding B.V. aan het hoofd staan. Een deel van de ondernemingen in die structuur is inmiddels failliet verklaard. Als bijlage één wordt een organogram bijgevoegd waaruit de (voor de afwikkeling van het faillissement van de Vennootschap) relevante structuur volgt.

Het concern waar de Vennootschap deel van uitmaakt heeft zich gericht op de financiële dienstverlening. De feitelijke activiteiten zijn uitgevoerd door – voornamelijk – ECP Finance B.V. en ECP Nederland B.V. Vorderingen van klanten van ECP Finance B.V. op derden werden gekocht (factoring) en het incasso van die vorderingen (meer uitgebreid: het debiteurenbeheer) werd voornamelijk uitgevoerd door ECP Nederland B.V.

ECP Finance B.V. werd in staat gesteld haar activiteiten uit te voeren door financiering die zij verkreeg van de Vennootschap. Deze voorzag op haar beurt in liquiditeitsbehoefte door het aangaan van leningen met haar aandeelhouders. Voor wat betreft de leningen van aandeelhouders was de belangrijkste financiering afkomstig van Hartenlust Group B.V. Deze partij was oorspronkelijk aandeelhouder doch heeft haar aandelen verkocht in het kader van een herschikking van belangen. Hartenlust Group B.V. is wel als schuldeiser bij de Vennootschap betrokken gebleven.

Naast financiering afkomstig van haar aandeelhouders heeft de Vennootschap financiering aangetrokken van particulieren en enkele rechtspersonen. Teneinde belangstellenden aan te trekken en te informeren is een tweetal investeringsmemoranda opgesteld. Het eerste investeringsmemorandum is opgesteld in juni 2016. Geldnemer was ECP Finance B.V. (en dus niet de Vennootschap). Het bedrag dat geïnteresseerden aan ECP Finance B.V. konden lenen bestond uit tranches van minimaal EUR 50.000. Later (in februari 2017) is contact gezocht met de geldgevers en is hen verzocht in te stemmen met schuldovername door de Vennootschap. Voor zover de curator bekend is, hebben de partijen die thans nog vorderingen hebben uit hoofde van de in 2016 aangetrokken financiering, hier hun instemming mee betuigd.

Er is vervolgens door de Vennootschap opnieuw geld aangetrokken bij particulieren. De voorwaarden waaronder dit geschiedde waren grotendeels gelijk aan de voorwaarden die op de financieringsovereenkomsten uit 2016 golden.

Teneinde de belangen van deze (veelal particuliere) geldschieters te waarborgen is een stichting opgericht, Stichting Obligatiehouders ECP. Naast de hiervoor vermelde stichting is overigens recentelijk (18 juni 2020) een nieuwe stichting opgericht, Stichting Belangenbehartiging Gedupeerden ECP.

Naast financiering van de hiervoor bedoelde partijen is een financiering aangetrokken bij NIBC Bank N.V. (NIBC). Deze partij heeft als voorwaarde gesteld dat de financieringsovereenkomst met een separate entiteit (dus los van de Vennootschap) zou worden gesloten. Als uitvloeisel van deze eis is een nieuwe structuur opgezet. Die nieuwe structuur is schematisch weergegeven in het organogram dat als bijlage twee is aangehecht.

De bij de financiering betrokken partijen hebben beoogd de factordiensten die werden ontplooid door ECP Finance B.V. over te laten nemen door een nieuw opgerichte vennootschap met de naam ECP Factoring B.V. Beoogd werd alle contracten tussen klanten van de Vennootschap over te laten nemen door de nieuw opgerichte entiteit ECP Factoring B.V. Nieuwe klanten zouden van meet af aan door ECP Factoring B.V. worden bediend.

De zeer sterk op elkaar lijkende namen en het gegeven dat naar buiten toe dezelfde personen betrokken waren bij de entiteiten zou ertoe moeten leiden dat klanten ogenschijnlijk geen verschil zouden bemerken tussen de oude en de nieuwe structuur.

Een deel van de door de particulieren aan de Vennootschap ter beschikking gestelde bedragen lijkt gebruikt te zijn voor de activiteiten in de nieuwe structuur (derhalve de activiteiten van ECP Factoring B.V.). Daarnaast zou beoogd zijn een deel van deze financiering te gebruiken voor de activiteiten van (het concern van) de Vennootschap. Ondanks dat het leeuwendeel van de activiteiten na het opzetten van de nieuwe structuur werd uitgeoefend door ECP Factoring B.V. (met behulp van ECP Nederland B.V.), zou ook ECP Finance B.V. (en mogelijk ECP Nederland B.V.) betrokken blijven bij het kopen van

vorderingen en het incasseren hiervan. Vorderingen die volgens de voorwaarden die met NIBC waren overeengekomen niet (meer) acceptabel waren, zouden worden verworden door ECP Finance B.V. (met behulp van financiering van de Vennootschap). Omdat het concern van de Vennootschap enerzijds betrokken was bij het verrichten van incassowerkzaamheden ten behoeve van ECP Factoring B.V. (de nieuwe structuur) en anderzijds bij het verrichten van incassowerkzaamheden ten behoeve van vorderingen van ECP Finance B.V. is een reeks van onderlinge relaties ontstaan. Het inzicht in de relaties tussen de diverse partijen is nog niet voorhanden.

Activiteiten onderneming

De Vennootschap heeft zich gericht op het aantrekken en uitlenen van gelden. Daarnaast zijn houdsteractiviteiten verricht.

21-08-2020

 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016			€ 881.108,00
2018			€ 12.933.449,00
2017			€ 6.414.169,00

Toelichting financiële gegevens

In de komende tijd zal beter inzicht moeten worden verkregen in de financiële positie over de afgelopen jaren.

21-08-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

21-08-2020

 1

Boedelsaldo

€ 10.368,01

24-11-2020

 2

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is de opbrengst van de verkoop van de inventaris op de boedelrekening ontvangen.

€ 10.328,93

28-12-2020

 3

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten betaald (€ 3,58) en zijn kosten verbonden aan het opvragen van een vervangende kentekencard voldaan (€ 35,50).

Verslagperiode

van

7-7-2020

21-08-2020

 1

t/m

31-7-2020

van

1-8-2020

24-11-2020

 2

t/m

31-10-2020

van

1-11-2020

28-12-2020

 **3**

t/m

30-11-2020

Bestede uren

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

1	7 uur 0 min
---	-------------

2	49 uur 24 min
---	---------------

3	30 uur 42 min
---	---------------

totaal	87 uur 6 min
---------------	--------------

Toelichting bestede uren

De werkzaamheden hebben betrekking gehad op het inventariseren van de opgeslagen inventaris en het onderzoek van enige administratie (kredietdocumentatie. Een deel van de tijd (1.54 minuten) zie op tijd die door een juridisch medewerker is besteed aan de afwikkeling. Deze tijd zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.

21-08-2020

 1

In de verslagperiode is tijd besteed aan de verkoop van enige actie (inventaris), overleg met het bestuur van ECP Factoring B.V. alsmede overleg met (de vertegenwoordiger van) crediteuren. De tijd die is besteed door juridisch medewerkers (35.5 uur) wordt te zijner tijd niet voor vergoeding voorgedragen.

24-11-2020

 2

De in de verslagperiode bestede tijd ziet met name op (voorbereiding van) overleg met enkele schuldeisers, onderzoek van de (bank-)administratie en bestudering van het verzoek strekkende tot het instellen van een voorlopige schuldeiserscommissie alsmede hiermee verband houdende correspondentie.

28-12-2020

 **3**

Van de bestede tijd ziet 26,5 uur op tijd die is besteed door een juridisch medewerkers. Die tijd zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.

De faillissementen van de Vennootschap en de gelieerde vennootschappen worden niet geconsolideerd afgewikkeld. Een deel van de werkzaamheden ten behoeve van de afwikkeling van die faillissementen zal echter niet specifiek op één faillissement betrekking hebben of louter aan één faillissement kunnen worden toegerekend maar zaaksoverstijgend zijn. Onderwerpen als onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, onderzoek naar de rol van het bestuur en mogelijke derden en clusteromvattend onderzoek naar de administraties van de diverse entiteiten zijn voor alle faillissementen van belang. Een exacte verdeling van uren over de verschillende faillissementen is bij deze onderwerpen niet goed mogelijk.

Het voorgaande heeft er toe geleid dat de curator voornemens is de rechter-commissaris toestemming te vragen om een zogenaamde 'lichte consolidatie' toe te passen. Hiermee wordt beoogd de tijd die is besteed aan onderwerpen die voor het hele cluster aan faillissementen relevant zijn te mogen consolideren en vervolgens te mogen verdelen aan de hand van het in de diverse boedels gerealiseerde actief. Daar waar de te nemen acties op een onderwerp zien dat direct tot een specifiek faillissement is te herleiden, zal de hiermee gepaard gaande tijdsbesteding bij dat specifieke faillissement moeten worden verantwoord.

Het voornemen om toestemming tot deze lichte consolidatie te vragen wordt eerst aan crediteuren kenbaar gemaakt in de diverse faillissementsverslagen. De lichte consolidatie kan, indien het verzoek wordt toegewezen, nadelig zijn voor crediteuren die een vordering hebben in een faillissement alwaar een behoorlijk actief is gerealiseerd. Die boedels zullen immers het meest dienen bij te dragen in de kosten van de behandeling van de zaaksoverstijgende onderwerpen.

Door crediteuren van dit voornemen op de hoogte te stellen wordt hen de mogelijkheid geboden om desgewenst hun opmerkingen aan de rechter-commissaris en/of de curator kenbaar te maken. De curator is voornemens om zes weken na deponering van het onderhavige verslag het toestemmingsverzoek bij de rechter-commissaris in te dienen.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Het bestuur bestaat uit JPC Holding B.V. en B.B.C. Holding B.V. De feitelijke leiding is – met uitzondering van een relatief korte periode – in handen geweest van de heer M. van der Torre en Jhr. P.C.H. Gevaerts.

21-08-2020

 1

1.2 Lopende procedures

De curator is niet bekend met procedures waar de Vennootschap partij is.

21-08-2020

 1

Er zijn geen lopende procedures.

28-12-2020

 **3**

1.3 Verzekeringen

Er is sprake van een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering waar (ook) de Vennootschap partij is. Met de (tussenpersoon van) de verzekeraar is overeengekomen dat de zogenaamde uitloopekking van kracht zal zijn.

21-08-2020

 1

De premie voor de uitloopekking van de BCA polis zou worden voldaan door ECP Factoring B.V., althans NIBC Bank N.V. De curator gaat er vanuit dat dit is geschied, doch heeft – ondanks enkele verzoeken hiertoe – de bevestiging hiervan nog niet van de bank ontvangen.

28-12-2020

 **3**

1.4 Huur

De Vennootschap heeft een huurovereenkomst gesloten met betrekking tot een bedrijfspand te Rotterdam. Ter zake van die ruimte zijn in het verleden ook onderhuurovereenkomsten gesloten. Aan de huurovereenkomst is in onderling overleg met de verhuurder een einde gekomen. Het pand is vervolgens ontruimd.

21-08-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De beëindiging van de kredietrelatie tussen NIBC en ECP Factoring B.V. en een vervolgens beëindiging van de service-overeenkomst tussen ECP Factoring B.V. en ECP Nederland B.V. heeft het einde ingeluid van het concern waar de Vennootschap deel van uitmaakt.

21-08-2020

 1

De lezingen bij het hoe en waarom van de kredietopzegging lopen wat uiteen. Samengevat komt het standpunt van NIBC er op neer dat zij het vermoeden heeft gekregen dat de bepalingen van de kredietovereenkomst (meer in het bijzonder de voorwaarden waaronder ECP Factoring B.V. gebruik mocht maken van de kredietruimte) niet correct werden nageleefd. Er is vervolgens in opdracht van NIBC door een externe partij onderzoek gedaan naar de onderneming. Uit de rapportage is gebleken dat de onderzoekers harde conclusies hebben getrokken over de levensvatbaarheid van de onderneming van ECP Factoring B.V. Die bevindingen zouden zijn onderschreven door twee interim bestuurders die tijdelijk Van der Torre en Gevaerts hebben vervangen. Vrij kort nadat de onderzoekers het rapport hebben gepresenteerd zou NIBC hebben besloten de relatie te willen beëindigen en heeft de bank bestuur en aandeelhouders verzocht de activiteiten af te bouwen. Momenteel is dit proces van afbouw (wat betreft ECP Factoring B.V.) nog steeds gaande. De bank houdt er rekening mee dat een zeer groot deel van de aan ECP Factoring B.V. uitgeleende som niet meer verhaald zal kunnen worden.

Van der Torre en Gevaerts menen dat NIBC te veel waarde heeft gehecht aan de rapportage van de externe deskundige, mede nu de rapporteur is uitgegaan van een traditioneel factorbedrijf. De Vennootschap zou meer activiteiten hebben ontplooid dan louter factoring en mede daarom niet goed vergelijkbaar zijn met de traditionele ondernemingen op dit gebied. De beslissing om de activiteiten af te bouwen zou, aldus het bestuur, tot waardeverlies hebben geleid nu klanten plots gehouden waren elders financiering aan te trekken.

Verwacht mag worden dat in de komende periode (het tweede of derde verslag) een verdere toelichting kan worden gegeven.

Thans is nog niet veel meer te melden over de achtergronden bij het faillissement anders dan dat grote delen van door de Vennootschap uitgeleende gelden lijken te zijn aangewend om minder kredietwaardige klanten van ECP Finance B.V. en ECP Factoring B.V. te financieren. Deze bedragen zijn niet aan ECP Finance B.V. en/of ECP Factoring B.V. terugbetaald waarna deze partijen op hun beurt er niet meer in zijn geslaagd om leningen terug te betalen aan de Vennootschap.

24-11-2020

 2

Naar de achtergronden van het faillissement wordt uiteraard nader onderzoek verricht.

28-12-2020

 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

21-08-2020

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

21-08-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		niet van toepassing
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

21-08-2020

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Geen.

21-08-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoormeubilair, huishoudelijke artikelen en computers		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Ten tijde van de oplevering van het kantoorpand is enige kantoorinventaris ingenomen door één van de twee feitelijk leidinggevers. Deze inventaris is opgeslagen en geïnteriseerd. Beoogd wordt deze zaken op korte termijn te verkopen (waarschijnlijk via een veiling). Er zouden voorts zaken (met name laptops) zoek zijn dan wel mogelijk in gebruik zijn bij medewerkers van ECP Factoring B.V. , zo heeft de curator van één van de feitelijk leidinggevers vernomen. Een en ander is nog niet geverifieerd.

21-08-2020

 1

Er is enige inventaris aangetroffen. Deze is getaxeerd. Beoogd was de verkoop via een internetveiling te laten plaatsvinden. Uiteindelijk is besloten tot onderhandse verkoop aan één van de indirect bestuurders over te gaan nu deze een bod heeft uitgebracht dat min of meer gelijk lag met de verwachte veilingopbrengst. Gegeven de aan de veiling verbonden kosten is vervolgens van veiling afgezien. De computerapparatuur moet nog verkocht worden.

24-11-2020

 2

De in de vorige alinea genoemde computerapparatuur is nog niet verkocht. De reden is gelegen in het feit dat de data die zich mogelijk op de gegevensdragers bevindt nog moet worden veiliggesteld en verwijderd. Bij enkele ondernemingen is om een prijsopgave verzocht

28-12-2020

 **3**

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing nu de zaken zich bij derden bevinden en van een pandrecht niet is gebleken.

21-08-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verkoop

21-08-2020

 1

De computerapparatuur dient nog te worden verkocht. Hiertoe zal worden overgegaan zodra de data op de harde schijf zijn verwijderd.

24-11-2020

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Geen.

21-08-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

3.8 Andere activa

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

Aandelen		
----------	--	--

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting andere activa

De Vennootschap houdt aandelen in haar dochterondernemingen. Die vermogensbestanddelen zullen geen opbrengst te zien geven.

21-08-2020

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

21-08-2020

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Van vorderingen op derden lijkt geen sprake, anders dan mogelijk een vordering uit hoofde van verstrekte leningen. Over mogelijke vorderingen van de Vennootschap op derden (zoals bijvoorbeeld ECP Factoring B.V.) is nu nog onvoldoende bekend.

21-08-2020

 1

Verder onderzoek van de administratie zal moeten uitwijzen of er nog sprake is van andere vorderingen op derden.

24-11-2020

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek administratie.

21-08-2020

 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

21-08-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Geen.

€ 0,00

28-12-2020

 **3**

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

21-08-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

21-08-2020

 1

Toelichting

Niet van toepassing.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen.

21-08-2020

 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

21-08-2020



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-08-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

21-08-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

21-08-2020



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-08-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

21-08-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De digitale administratie is – voor zover de curator hierover de beschikking heeft kunnen krijgen – veiliggesteld. Nog niet kon worden vastgesteld of deze administratie geheel compleet is.

21-08-2020



De administratie is in de afgelopen periode 'druppelsgewijs' binnengekomen. Het is niet uitgesloten dat op de ingenomen computers nog administratie staat opgeslagen. Deze wordt thans veiliggesteld en zal worden bestudeerd.

24-11-2020



De mailboxen zijn veilig gesteld door de curator in het faillissement van ECP Nederland B.V. Met deze curator en de door hem ingeschakelde derde heeft overleg plaatsgevonden opdat deze mailboxen worden gekopieerd opdat hier ook in het faillissement van de Vennootschap en de gelieerde entiteiten over kan worden beschikt. Het bestuur zal in de gelegenheid worden gesteld privé e-mails te laten verwijderen. Wegens ziekte van de betrokken ICT medewerker is het kopiëren van deze data nog niet afgerond.

28-12-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

Aan de deponeringsplicht is voldaan. Laatstelijk is de (niet vastgestelde) jaarrekening 2018 op 31 december 2019 gedeponereerd.

21-08-2020



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De stukken van de accountant zijn nog voorwerp van onderzoek.

21-08-2020



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Nog niet onderzocht.

21-08-2020



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Hier kan in dit stadium nog niets over worden gezegd.

21-08-2020



Toelichting

Wordt nog onderzocht.

24-11-2020



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Nog niets over te melden.

21-08-2020

 1

In onderzoek

24-11-2020

Toelichting

Wordt nog onderzocht.

 2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Dit wordt uiteraard (verder) onderzocht. De eerste bevindingen lijken niet te wijzen op paulianeuze transacties .

21-08-2020

 1

Wordt nog onderzocht.

24-11-2020

 2

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie en overleg met derden.

21-08-2020

 1

Verder onderzoek administratie.

24-11-2020

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

21-08-2020

 1

€ 0,00

28-12-2020

 **3**

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 518.643,00

21-08-2020

 1

Toelichting

Het betreft hier een vordering uit hoofde van de fiscale eenheid omzetbelasting.

€ 593.969,00

24-11-2020

 2

Toelichting

Er zijn bezwaarschriften ingediend tegen aanslagen omzetbelasting. Hierop is nog niet vernomen.

€ 593.969,00

28-12-2020

 3

Toelichting

Er is wederom een bezwaarschrift tegen een ambtshalve aanslag omzetbelasting ingediend. Voorts is een aanslag vennootschapsbelasting (nihil) opgelegd.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

21-08-2020

 1

Toelichting

Deze partij lijkt geen vordering te hebben.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

21-08-2020

 1

€ 0,00

28-12-2020

 3

8.5 Aantal concurrente crediteuren

13

21-08-2020

 1

Toelichting

Het betreft hier met name particulieren die geld aan de Vennootschap in leen hebben verstrekt.

39

24-11-2020

 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 4.704.189,25

21-08-2020

 1

€ 21.080.972,06

24-11-2020

 2

Toelichting

Bijna alle vorderingen (circa 99,8 procent) zijn afkomstig van partijen die vorderingen hebben uit hoofde van gesloten overeenkomsten van geldlening.

€ 21.576.118,48

28-12-2020

 3

Toelichting

De curator gaat er vanuit dat thans een volledig beeld bestaat voor wat betreft het totaal aan concurrent crediteuren.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niets over te zeggen.

21-08-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren.

21-08-2020

 1

In de afgelopen periode heeft overleg met (de vertegenwoordiger van) enkele crediteuren plaatsgevonden. Er is een verzoekschrift ingediend tot het instellen van een voorlopige commissie van schuldeisers. De rechtbank heeft de behandeling van dit verzoek gepland op 4 december 2020 .

24-11-2020

 2

Op 11 december 2020 heeft de rechtbank een voorlopige schuldeiserscommissie ingesteld waarbij de heer H. Koorstra, de heer R. Webbers en de heer J.P. Vogelaar als lid zijn benoemd. De curator gaat er vanuit dat medio januari 2021 overleg zal plaatsvinden over het op te stellen reglement alsmede een eerste bijeenkomst kan worden gehouden.

28-12-2020

 3

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Geen.

21-08-2020



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

21-08-2020



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

21-08-2020



9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

21-08-2020



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Onderzoek administratie en vaststelling positie versus de diverse (gelieerde) partijen. Verder onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

21-08-2020



Nader onderzoek naar de administratie.

24-11-2020



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hier valt nog niets over te zeggen.

21-08-2020



10.3 Indiening volgend verslag

25-3-2021

28-12-2020



10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen