

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

## Betreft

Verslagnummer	6
Datum verslag	22-09-2021
Insolventienummer	F.10/20/296
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000148142:F005
Datum uitspraak	07-07-2020


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

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

ECP Finance B.V. 20-08-2020  
 1

### Gegevens onderneming

ECP Finance B.V. ('de Vennootschap') is opgericht bij akte die op 6 januari 2015 20-08-2020  
is verleden. De laatste statutenwijziging dateert van 15 juli 2016. Bij deze  
statutenwijziging is de naam van de Vennootschap gewijzigd van ECP  
 1  
Factoring B.V. naar ECP Finance B.V. Enig-aandeelhouder is European Credit  
Partners N.V. (ECP NV), die het (enig) aandeel bij plaatsing heeft verkregen.

Het bestuur over de Vennootschap wordt gevoerd door haar aandeelhouder  
en door B.B.C. Holding B.V. (de houdstervennootschap van de heer M. van der  
Torre. De aandeelhouder is zelfstandig bevoegd bestuurder. De Vennootschap  
houdt kantoor op het adres van één van de uiteindelijk aandeelhouders.

De Vennootschap maakt onderdeel uit van een grotere groep waar uiteindelijk  
B.B.C. Holding B.V. en JCP Holding B.V. (de houdstervennootschap van Jhr  
P.C.H. Gevaerts) 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. Naast aandelen in de Vennootschap  
houdt ECP NV ook aandelen in ECP Nederland B.V. Aandeelhouder van ECP NV  
is ECP Holding B.V. Voorts is bij het concern Stichting ECPayments betrokken.

Het concern waar de Vennootschap deel van uitmaakt heeft zich gericht op de  
financiële dienstverlening. De Vennootschap speelde oorspronkelijk een erg  
belangrijke rol binnen het concern. Vorderingen van klanten van de  
Vennootschap op derden werden door de Vennootschap gekocht (factoring).

Het incasso van die vorderingen (meer uitgebreid: het debiteurenbeheer) werd voornamelijk uitgevoerd door ECP Nederland B.V. De door de Vennootschap betaalde koopsom voor die vorderingen was in beginsel gelijk aan het factuurbedrag. Er vond aldus geen korting plaats, hetgeen de Vennootschap een zakelijk interessante factormaatschappij heeft gemaakt. Hoewel de hoofdactiviteit uit het overnemen van vorderingen heeft bestaan, zou de Vennootschap (althans het concern waar zij deel van uitmaakt) ook financieringen aan haar klanten hebben verstrekt. Het is hierbij gegaan om financieringen ten behoeve van de aankoop van grondstoffen of materialen waarmee de klant in staat was haar activiteiten te continueren (en waarbij vervolgens de facturen die het gevolg waren van deze activiteiten weer onder de factorovereenkomst vielen) alsmede financieringen teneinde in tijdelijke liquiditeitskrapte van klanten te voorzien.

Het concern van ECP NV voorzag oorspronkelijk in haar financieringsbehoefte door leningen van aandeelhouders en derden (veelal particulieren). Als gevolg van de toename van het aantal klanten werd de behoefte aan kapitaal bij ECP NV en haar dochters echter groter. Er 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 ECP NV) 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 de Vennootschap 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 geldstromen zouden via een nieuw opgerichte stichting (Stichting ECPay).

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.

Ondanks dat de factoractiviteiten werden overgenomen en voortgezet door ECP Factoring B.V. heeft (het concern van) ECP NV namelijk wel een rol behouden bij het incasseren van vorderingen. ECP Nederland B.V. is ten behoeve van ECP Factoring B.V. opgetreden als serviceverlener (backoffice) en heeft het incasso verzorgd.

Vorderingen van klanten van ECP Factoring B.V. die niet langer aan bepaalde criteria voldeden (bijvoorbeeld te oud waren of niet (langer) verzekerd konden worden) dienden op grond van contractuele bepalingen door ECP Factoring B.V. verkocht en geleverd te worden aan de Vennootschap. De incasso-activiteiten ter zake van die vorderingen werden door ECP Nederland B.V. voortgezet, doch de eventuele opbrengst zou niet langer aan ECP Factoring B.V. doch aan de Vennootschap toe dienen te komen. Deze opbrengsten zouden dan op (een) rekening(-en) van de Stichting dienen te worden ontvangen.

De curator heeft (nog) niet geconstateerd dat de hiervoor bedoelde vorderingen daadwerkelijk zijn overgedragen aan de Vennootschap nu stukken waar dit uit zou dienen te blijken (nog) niet voorhanden zijn. Er is voorts nog niet inzichtelijk welke ontvangsten op de rekeningen van de Stichting nu uiteindelijk aan de Vennootschap (of een ander onderdeel van

ECP NV) en welke bedragen mogelijk aan ECP Factoring B.V. toe zouden komen.

Uit de tot dusverre beschikbaar gekomen stukken volgt dat de Vennootschap bij verschillende procedures betrokken (is geweest). Het betreft – voor zover de curator kan overzien – in alle gevallen incassoprocedures.

De financiële relaties tussen de Vennootschap en ECP Factoring B.V. zijn voor de curator (nog) niet inzichtelijk. Een goed inzicht lijkt eerst mogelijk indien (ook) inzage wordt verkregen in de administratie van ECP Factoring B.V.

25-11-2020

 2

Verder onderzoek van de administraties heeft tot wat beter inzicht geleid in de financiële relaties tussen de diverse vennootschappen. In veel gevallen is echter (nog steeds) niet duidelijk welke juridische entiteit gerechtigd is tot een bepaalde bijschrijving of ten titel waarvan een bepaalde betaling is gedaan.

01-07-2021

 5

Bij het opzetten van de separate structuur die gebruikt zou worden ten behoeve van de door NIBC te verstrekken financiering is rekening gehouden met de mogelijkheid dat vorderingen die oorspronkelijk waren gekocht door ECP Factoring B.V. zouden worden verkocht en overgedragen aan ECP Finance B.V. De hiermee gemoeide koopsommen zouden worden gefinancierd door de partijen (obligatiehouders) die financiering aan ECP NV ter beschikking hadden gesteld.

Uit de bankmutaties volgt niet van een betaling door de Vennootschap aan ECP Factoring B.V. ter zake van die koop van vorderingen. Omdat de geldstromen voornamelijk via rekeningen ten name van de Stichting ECPayments liepen is ook onderzoek gedaan naar het verloop van rekeningen op naam van die entiteit. Door Stichting ECPayments is een vrij grote hoeveelheid betalingen overgemaakt naar een rekening van EPC Factoring B.V. Er is vervolgens óók een vrij groot bedrag van ECP Factoring B.V. ontvangen. Bij veel van de betalingen zijn geen omschrijvingen gehanteerd. Aan de hand van de betalingen is vooralsnog niet inzichtelijk te maken of, en zo ja welke, overschrijvingen betrekking zouden moeten hebben gehad op betalingen van koopsommen.

Daarnaast is het in de praktijk slechts in een enkel geval gekomen tot een juridische overdracht van vorderingen naar de Vennootschap.

De Vennootschap heeft echter ook met externe partijen (partijen buiten de diverse ECP-vennootschappen) gecontracteerd. In verschillende gevallen zijn leningen verstrekt. Deze activiteiten zijn geschied zonder dat de Vennootschap over een vergunning beschikte. Uit het dossier volgt dat namens de Vennootschap (en de aan haar gelieerde entiteiten) contact is gezocht met De Nederlandsche Bank (DNB) en is verzocht om een standpunt voor wat betreft de vraag of de Vennootschap al dan niet zou kwalificeren als een betaaldienstverlener in de zin van artikel 1:1 Wft (dat wil zeggen een partij die zijn bedrijf maakt van het verlenen van betaaldiensten). DNB heeft aangegeven dat op basis van de ter beschikking gestelde informatie hier geen sprake van was. DNB heeft hierbij overwogen dat de bedrijfsactiviteit van de Vennootschap zag op de koop van vorderingen waarvan zij volledig eigenaar werd. Vervolgens zou de Vennootschap zich hebben gericht op inning van deze vorderingen. Deze activiteiten worden niet aangemerkt als het verrichten van betaaldiensten. Omdat de activiteiten van de Vennootschap zich óók hebben gericht op het verstrekken van financieringen lijkt er in strijd met de Wft te zijn gehandeld. Het bestuur heeft in het verleden laten weten er immer van te zijn uitgegaan dat géén vergunningsplicht bestond; juist nu DNB om een standpunt was gevraagd én DNB dit standpunt ook had gegeven.

## Activiteiten onderneming

De Vennootschap heeft zich oorspronkelijk gericht op het aangaan van factorovereenkomsten. In een later stadium (nadat de nieuwe structuur is opgezet) heeft zij vorderingen gekocht, althans gepoogd geleverd te krijgen, en ten aanzien van deze vordering incasso-activiteiten laten verrichten.

20-08-2020

 1

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018			€ 490.590,00
2017			€ 977.946,00
2016			€ 6.033.776,00

## Toelichting financiële gegevens

Er is vooralsnog niet veel te zeggen over de financiële situatie van de Vennootschap. Verwacht mag worden dat hier in een volgend verslag nader op in kan worden gegaan.

20-08-2020

 1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

0

20-08-2020

 1

## Boedelsaldo

€ 0,00

20-08-2020

 1

€ 33.913,00

31-03-2021

 4

€ 36.153,99

01-07-2021







 5

€ 31.885,33

**22-09-2021**

 **6**

## Verslagperiode


<b>van</b> 7-7-2020	20-08-2020  1
<b>t/m</b> 31-8-2020	
<b>van</b> 1-8-2020	25-11-2020  2
<b>t/m</b> 31-10-2020	
<b>van</b> 1-11-2020	29-12-2020  3
<b>t/m</b> 30-11-2020	
<b>van</b> 1-12-2020	31-03-2021  4
<b>t/m</b> 28-2-2021	
<b>van</b> 1-3-2021	01-07-2021  5
<b>t/m</b> 31-5-2021	
<b>van</b> 1-6-2021	<b>22-09-2021</b>  6
<b>t/m</b> 31-8-2021	

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	4 uur 0 min
2	45 uur 0 min
3	25 uur 48 min
4	94 uur 24 min
5	79 uur 42 min
6	43 uur 24 min
<b>totaal</b>	<b>292 uur 18 min</b>

## Toelichting bestede uren

De in de verslagperiode bestede tijd ziet met name op bestudering van (proces-)stukken en – in beperkte mate – contact met de belastingdienst. Een groot deel van deze tijd is besteed door een juridisch medewerker verbonden aan het kantoor van de curator. Diens tijd zal niet voor vergoeding worden

20-08-2020  
 1

voorgedragen.

In de verslagperiode is gebleken dat de Vennootschap bij diverse incassogeschillen betrokken is (geweest). Bestudering van de (proces-)stukken die op die geschillen betrekking hebben heeft het grootste deel van de bestede tijd genomen. Een deel van de bestede tijd ziet op werkzaamheden van een juridisch medewerker. Deze tijd (2.3 uur) zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.

25-11-2020

 2

De afgelopen periode is met name besteed aan onderzoek van lopende incassotrajecten. In dit verband is overleg gevoerd met diverse deurwaarders en incassogemachtigden. Verwacht mag worden dat in de komende periode enig financieel resultaat kan worden bereikt nu bedragen zullen worden afgedragen aan de boedel. Voorts is met een debiteur een schikking getroffen in het kader waarvan een bedrag is ontvangen. Tot slot is een processtuk opgesteld in een lopende procedure. Van de bestede tijd zal te zijner tijd 9.3 uur niet voor vergoeding worden voorgedragen nu dit tijd betreft van een juridisch medewerker.

29-12-2020

 3

De faillissementen van de Vennootschap en de gelieerde rechtspersonen 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.

De werkzaamheden in de verslagperiode hebben met name betrekking gehad op onderzoek van de administratie; in het bijzonder voor wat betreft de mogelijke vorderingen van de Vennootschap op derden. Een deel van de tijd

31-03-2021

 4

zal te zijner tijd niet voor vergoeding worden voorgedragen. Hiermee is circa vijftig procent van de in de verslagperiode bestede tijd mee gemoeid. Die tijd ziet voornamelijk op werkzaamheden van juridisch medewerkers aan de afwikkeling van het faillissement.

De aan de afwikkeling bestede tijd ziet onder meer op correspondentie met debiteuren en een in Duitsland gevestigd incassobureau, werkzaamheden ten behoeve van een aanhangige procedure, de discussie ter zake van het saldo dat geadmistreerd staat op een derdengeldenrekening en onderzoek naar betalingen ten gunste van de vennootschappen die tot de zogenaamde Graafkadegroep horen.

01-07-2021

 5

Een deel van de in de verslagperiode aan de afwikkeling bestede tijd zal niet voor vergoeding worden voorgedragen. Het betreft hier tijd van juridisch en administratief medewerkers. In totaal is hiermee 36.6 uur mee gemoeid.

In de verslagperiode is wederom gecorrespondeerd met een in Duitsland gevestigd incassobureau. Inmiddels loopt de afbetalingsregeling met de debiteur die door het bewuste incassobureau is aangeschreven naar behoren en wordt het termijnbedrag maandelijks op de boedelrekening bijgeschreven. Vóór het faillissement zijn die termijnbedragen echter overgemaakt op een rekening ten name van ECP Factoring B.V. Ondanks enkele verzoeken en toezending van een concept dagvaarding is dit bedrag nog niet aan de boedel voldaan, noch anderszins namens ECP Factoring B.V. een inhoudelijk standpunt vernomen anders dan de mondelinge toezegging dat op korte termijn een bespreking wordt gepland waarin (ook) dit punt aan de orde zou komen. Getracht wordt op korte termijn die bespreking te houden.

22-09-2021

 6

Voorts is een dagvaarding opgesteld aan de hand waarvan een overleg heeft plaatsgevonden op de rechtbank tussen enerzijds de partijen die aanspraak maakten op een saldo dat op een rekening ten name van de stichting derdengelden van de voormalig advocaat van ECP Finance B.V. stond geadmistreerd en anderzijds vertegenwoordigers van die stichting. Laatsten wilden helderheid aan wie bevrijdend zou kunnen worden betaald. Ter zitting is uiteindelijk een regeling getroffen ten aanzien van het grootste deel van dit saldo. De aldus getroffen regeling is inmiddels afgewikkeld. Er resteert nog een discussie met betrekking tot het restantsaldo.

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Het bestuur bestaat uit ECP NV en B.B.C. Holding B.V. De feitelijke leiding was in handen van de heer M. van der Torre en Jhr. P.C.H. Gevaerts

20-08-2020

 1

## 1.2 Lopende procedures

Er worden nog incasso-activiteiten verricht uit hoofde van een in het verleden verkregen vonnis. Daarnaast wordt een procedure gevoerd ten overstaan van de rechtbank Den Haag. In die procedure is bepaald dat op de rolzitting van 14 oktober 2020 de curator zich kan uitlaten over de vraag of de procedure wordt overgenomen. Op korte termijn vindt een bespreking plaats met de voormalig advocaat van de Vennootschap ter zake van deze procedure. Voorts is hoger beroep ingesteld tegen een vonnis van de rechtbank Rotterdam van 8 augustus 2020. Bezien wordt of deze procedure moet worden voortgezet dan wel een schikking mogelijk is.

20-08-2020



1

In de verslagperiode zijn de door de Vennootschap in het verleden geraadpleegde advocatenkantoren en deurwaarderskantoren aangeschreven met het verzoek opgave te doen van mogelijk lopende zaken. Hieruit is nadere informatie verkregen.

25-11-2020



2

In de zaak waarin hoger beroep is ingesteld is na bestudering van de processtukken besloten dat geen verdere actie wordt ondernomen. In twee andere kwesties is een toewijzend vonnis verkregen en wordt overleg met de (adviseur van) de debiteuren gevoerd. De betrokken debiteuren bieden momenteel nauwelijks tot geen verhaal. Bezien wordt of de vorderingen wellicht kunnen worden verkocht. De Vennootschap heeft tevens (tezamen met ECP Nederland B.V.) een titel jegens een particulier die is aangesproken uit hoofde van een borgtocht. In deze zaak is een schikking getroffen en zal de boedel van de Vennootschap waarschijnlijk op relatief korte termijn een betaling tegemoet kunnen zien. In de laatste, thans bekende, kwestie wordt een procedure gevoerd. Deze procedure is, na overleg met de rechter-commissaris, overgenomen. De wederpartij heeft aangegeven van gedachten te willen wisselen omtrent een mogelijke schikking, doch tot een concrete uitwisseling van voorstellen heeft dit nog niet geleid.

Met de in de vorige alinea bedoelde particulier is een schikking tot stand gekomen. Het schikkingsbedrag van € 45.500 is ontvangen. De boedel is betrokken bij een procedure tegen Dynniq ter zake een openstaande vordering die in het verleden door de Vennootschap is overgenomen. Die procedure is overgenomen. Een derde partij heeft gesteld dat zij de vordering in het verleden van de Vennootschap heeft gekocht en geleverd gekregen. De rechtbank heeft echter geoordeeld dat dit niet is vast komen te staan nu stukken waaruit die verkoop en levering zou moeten blijken niet zijn ingebracht. De hiervoor bedoelde derde handhaaft echter haar aanspraken. Hoewel verdere gesprekken zijn gevoerd met de advocaat van Dynniq geldt dat vooralsnog niet tussen alle betrokken partijen vaststaat dat de boedel eigenaar is van de (door Dynniq betwiste) vordering. Dit compliceert de schikkingsonderhandelingen. In de hiervoor bedoelde procedure is Dynniq in de gelegenheid gesteld een conclusie van antwoord te nemen.

29-12-2020



3

## 1.3 Verzekeringen

Er is sprake van een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering waar (ook) de Vennootschap partij is. Er is overeengekomen dat ten aanzien van deze verzekering een zogenaamde uitloopdekking (van drie jaar) wordt genomen. De hieraan verbonden premie wordt voldaan door ECP Factoring B.V.

20-08-2020



1

Geen opmerkingen.

25-11-2020



2



## 1.4 Huur

Van huurovereenkomsten is niet gebleken.

20-08-2020

 1

## 1.5 Oorzaak faillissement

Een 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.

20-08-2020

 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. ECP NV zou meer activiteiten hebben ontplooid dan louter factoring en mede daarom niet goed vergelijkbaar zijn met de traditionele factorondernemingen. 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.

Er is nog veel onduidelijk omtrent de bedrijfsvoering voorafgaande aan het faillissement. Dit komt mede omdat nog niet alle administratie is beoordeeld. Voorts geldt dat aanzienlijke verliezen lijken te zijn geleden door ECP Factoring B.V. De administratie van deze, niet gefailleerde, partij is (nog) niet voorhanden zodat niet beoordeeld kan worden in hoeverre de problemen aldaar weerslag hebben gehad op de bedrijfsvoering van de Vennootschap. Er vindt met enige regelmaat enig overleg plaats met medewerkers van ECP Factoring B.V.

25-11-2020

 2

Hoewel nog geen uitspraken worden gedaan over de oorzaak dan wel de oorzaken van het faillissement geldt wel dat de wijze waarop de bedrijfsactiviteiten zijn uitgevoerd een bron is van de nodige discussies. De Vennootschap heeft vorderingen op derden gekocht en vervolgens zelf trachten deze te incasseren. Aan de administratieve afhandeling van dit proces lijkt het te hebben geschort. Er zijn (nog) geen stukken aangetroffen waaruit blijkt dat de vorderingen daadwerkelijk aan de Vennootschap zijn geleverd. In

29-12-2020

 3

verschillende gevallen stellen debiteuren er niet mee bekend te zijn dat de Vennootschap eigenaar zou zijn van de vordering. Stukken die uitsluitend moeten binnen kunnen vervolgens niet door de curator worden gepresenteerd. Ook tussen de gefailleerde vennootschappen onderling (tussen de boedels van de Vennootschap en die van ECP Nederland B.V.) is lang niet altijd duidelijk wie nu gerechtigd is tot een bepaalde vordering. Dit is een gevolg van het feit dat beoogd werd de Vennootschap een vordering te laten kopen, doch het incasso te laten verrichten door ECP Nederland B.V. Die partij presenteerde zich in veel gevallen naar derden als eigenaar van de vordering doch zou in de relatie tot de Vennootschap 'slechts' aanspraak hebben op vergoeding van incassokosten. Een en ander lijkt niet goed te zijn gedocumenteerd, hetgeen betekent dat in de onderlinge relatie tussen de twee boedels veelal gekozen wordt voor een pragmatische benadering om tot verdeling van een mogelijke opbrengst te komen.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

20-08-2020

 1

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

20-08-2020

 1

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		niet van toepassing
<b>totaal</b>	0	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

20-08-2020

 1

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

### **Toelichting onroerende zaken**

Geen.

20-08-2020



### **3.2 Werkzaamheden onroerende zaken**

Geen.

20-08-2020



### **3.3 Bedrijfsmiddelen**

#### **Toelichting bedrijfsmiddelen**

Geen.

20-08-2020



### **3.4 Bodemvoorrecht fiscus**

Niet van toepassing.

20-08-2020



### **3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen**

Geen.

20-08-2020



### **3.6 Voorraden / onderhanden werk**

#### **Toelichting voorraden / onderhanden werk**

Niet van toepassing.

20-08-2020



### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

Geen.

20-08-2020



### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**

Niet van toepassing.

20-08-2020



### **3.9 Werkzaamheden andere activa**

Geen.

20-08-2020





## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Betaling voorgefinancierde koopsom zeilboten	€ 22.482,00	€ 22.482,00	
Mogelijke vorderingen op derden			
Naast vorderingen uit hoofde van afgegeven borgstellingen zou er ook in een beperkt aantal gevallen sprake zijn van verstrekte geldleningen		€ 45.500,00	
<b>totaal</b>	<b>€ 22.482,00</b>	<b>€ 67.982,00</b>	<b>€ 0,00</b>


### Toelichting debiteuren


Mogelijk is er sprake van vorderingen op derden. Hierover is nog onvoldoende inzicht. 20-08-2020  1

Er is inmiddels een beter beeld bij de omvang van de vorderingen op derden. Het is denkbaar dat de Vennootschap ook nog een vordering heeft op ECP Factoring B.V. (welke vennootschap op haar beurt mogelijk een tegenvordering heeft). 25-11-2020  2

De opbrengst van € 45.000 is nog niet ontvangen.

Het schikkingsbedrag van € 45.500 (en niet € 45.000 zoals abusievelijk hierboven is genoteerd) is ontvangen. Op korte termijn wordt betaling van een saldo dat aanwezig is bij een Duitse incassogemachtigde verwacht. 29-12-2020  3

Er is vastgesteld dat er nog sprake was van een vordering op een derde (uit hoofde van een financiering die was verstrekt om boten te kopen). De betrokken partij is aangeschreven en deze is tot betaling overgegaan. Daarnaast is er (veel) gecorrespondeerd met een in Duitsland gevestigde incassogemachtigde. Deze heeft de voor de Vennootschap bestemde bedragen overgemaakt naar een rekening ten name van de gelieerde vennootschap ECP Factoring B.V. Aan deze partij is verzocht tot doorbetaling over te gaan. De advocaat van ECP Factoring B.V. heeft aangegeven binnenkort met een standpunt te komen. Voorts zijn andere partijen aangeschreven met het verzoek de in de administratie van de Vennootschap genoteerde openstaande vordering te voldoen. Omdat eerst recentelijk het bestaan van deze vorderingen is gebleken, is nog geen reactie van de betrokken partijen voorhanden. Opgemerkt wordt dat het veelal gaat om relatief oude vorderingen waarop al langere tijd niet meer werd betaald. 31-03-2021  4

De Vennootschap heeft geld uitgeleend aan twee particulieren. Voorafgaande aan het faillissement was al een (in Duitsland gevestigd) incassobureau ingeschakeld om tot een betalingsregeling te komen, nu de betrokken debiteuren niet aan de verplichting tot terugbetaling van de geleende sommen voldeden. Met beide particulieren is ruim voorafgaande aan het faillissement een betalingsregeling gesloten. Om onduidelijke redenen is er voor gekozen 01-07-2021  5

de betalingen te laten geschieden op een rekening ten name van Stichting ECPay. Die partij heeft de van het incassobureau ontvangen bedragen niet doorgestort. Uit een toelichting van het bestuur volgt dat het de bedoeling zou zijn geweest om in één keer – nadat het gehele bedrag was ontvangen – tot overmaking naar de Vennootschap te komen.

Ook na het faillissement zijn betalingen verricht ten gunste van een rekening van Stichting ECPay. Eerst enige tijd na het uitspreken van het faillissement is de curator bekend geworden met de vorderingen van de Vennootschap en de wijze waarop deze werden voldaan. Er is contact gelegd met het incassobureau. Gebleken is dat één debiteur inmiddels in gebreke is met nakoming van de betalingsregeling. De andere debiteur voldoet aan zijn verplichtingen. De betalingen worden thans maandelijks bijgeschreven op de boedelrekening. Stichting ECPay is verzocht de ontvangen, aan de Vennootschap toekomende, bedragen te voldoen. Aan dit betalingsverzoek is nog niet voldaan. Inmiddels is een concept dagvaarding voorbereid.

Uit de administratie volgt van meerdere vorderingen uit hoofde van verstrekte financieringen. Voor een deel gaat het hier om vorderingen die al waren ontstaan voordat NIBC via ECP Factoring / Stichting ECPay financiering heeft verstrekt. Een deel van die vorderingen zou in het kader van de herstructurering zijn overgedragen aan ECP Factoring. De Vennootschap heeft echter ook na de financiering door NIBC financieringen (geldleningen) verstrekt, waaronder aan onderdelen van het Graafkade-concern. Documentatie die op die financieringen betrekking heeft is (nog) niet aangetroffen en zouden overigens ook niet altijd zijn opgemaakt.





Tot slot is sprake van een saldo dat staat geadmistreerd op een rekening van een stichting beheer derdengelden van een advocatenkantoor. Medewerkers van dit kantoor hebben in het verleden werkzaamheden verricht voor – onder meer – de Vennootschap. In het kader van een opdracht (de assistentie bij de aanbidding van een crediteurenakkoord) is een bedrag door de Vennootschap overgemaakt. Dat bedrag is deels aangewend ter betaling van schuldeisers van een derde. Er resteerde een saldo. Inmiddels is de voormelde derde failliet verklaard. De situatie is nu aldus dat de Vennootschap, de (curator van de) derde en mogelijk ook ECP Factoring B.V. ieder menen dat het saldo aan hen afzonderlijk toekomt. Op korte termijn is een gesprek voorzien ten overstaan van de rechter-commissaris in het faillissement van de Vennootschap om standpunten uit te wisselen. Aan de hand hiervan zal de rechter-commissaris besluiten al dan niet haar procesmachtiging te verlenen (indien partijen niet tot een vergelijk zouden komen).

Uiteindelijk is een regeling getroffen, inhoudende dat het (leeuwendeel van het) saldo verdeeld is onder drie partijen die hier aanspraak op maakten. De boedel heeft een bedrag van € 33.802,40 ontvangen.

22-09-2021

 6

## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek administratie.	20-08-2020  1
Afronden incasso.	25-11-2020  2
Verder onderzoek administratie.	01-07-2021  5
Afwikkeling betalingsregeling. Afronding discussie restant saldo derdengeldrekening.	<b>22-09-2021</b>  6

## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00 20-08-2020  
 1

#### Toelichting vordering van bank(en)

Van vorderingen van banken is niet gebleken.

€ 0,00 29-12-2020  
 3

### 5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing. 20-08-2020  
 1

### 5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing. 20-08-2020  
 1

### 5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing. 20-08-2020  
 1

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing. 20-08-2020  
 1

## 5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

## 5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

€ 0,00

29-12-2020

 3

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen.

20-08-2020

 1

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

### Doorstarten onderneming

## 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

## 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

## 6.6 Opbrengst

### Toelichting

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

## 6.7 Boedelbijdrage

### Toelichting

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

# 7. Rechtmatigheid

---

## 7.1 Boekhoudplicht

De digitale administratie is – voor zover de curator hierover de beschikking heeft kunnen krijgen – veiliggesteld. Nog niet heeft kunnen worden vastgesteld of deze administratie geheel compleet is. Voorts is – grotendeels oudere – fysieke administratie ingenomen. Deze is bestudeerd doch is slechts beperkt relevant (vanwege de ouderdom).

20-08-2020

 1

Er is nadere administratie ontvangen (meer in het bijzonder bankstukken). Die zijn onderzocht.

25-11-2020

 2

Er is verder onderzoek gedaan naar de digitale administratie. Die is niet zozeer naar rechtspersoon geordend doch veeleer aan de hand van onderwerpen. Een scheiding tussen de administraties van de diverse rechtspersonen is aldus niet aan te brengen. De omvang van de digitale administratie (rond de 110.000 bestanden in meer dan 18.000 mappen) maakt het onderzoek erg tijdrovend.

01-07-2021

 5



## 7.2 Depot jaarrekeningen

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

20-08-2020



## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De stukken van de accountant zijn nog voorwerp van onderzoek.

20-08-2020



Er is een bespreking gepland met de voormalig accountant. Die is enkele malen verzet wegens ziekte en afwezigheid van betrokkene en heeft nog niet plaatsgevonden.

25-11-2020



De bespreking met de accountant heeft ook in de afgelopen periode nog niet plaatsgevonden.

29-12-2020



De accountant heeft vooralsnog volstaan met toezenden van nadere informatie. Die informatie wordt onderzocht.

01-07-2021



Er is een bespreking gepland met de accountant. Die bespreking zal gehouden worden tezamen met de curator van ECP Nederland B.V. (mr Steenhoek).

**22-09-2021**



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Lijkt aan te zijn voldaan. Gegeven de omvang van het bedrag (€ 1,00) zal hier geen actie op worden genomen.

20-08-2020



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Hier kan in dit stadium nog niets over worden gezegd.

20-08-2020



### Toelichting

In onderzoek.

25-11-2020



### Toelichting

In onderzoek.

29-12-2020



## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

Ook over dit onderwerp zal in de komende verslagen mogelijk meer kunnen worden gemeld.

20-08-2020



In onderzoek

25-11-2020



### Toelichting

Het onderzoek naar de oorzaken en mogelijk paulianeus handelen dient grotendeels nog te worden uitgevoerd. Het inzichtelijk krijgen van de positie van de Vennootschap jegens derden en de omvang van mogelijke aanspraken uit hoofde van verstrekte financieringen of anderszins uitbetaalde bedragen kost aanzienlijk meer tijd van verwacht.

31-03-2021



### Toelichting

Alhoewel duidelijk meer inzicht is verkregen in de positie van de Vennootschap, maakt de wijze waarop de administratie is opgeslagen het onderzoek lastig. Voorts lijkt in lang niet alle gevallen een volledige schriftelijke vastlegging van aanspraken van de Vennootschap jegens derden sprake te zijn geweest.

01-07-2021



### Toelichting

Van paulianeus handelen lijkt geen sprake te zijn geweest, met dien verstande dat het onderzoek nog niet geheel is afgerond.

22-09-2021



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Nog niets over te melden.

20-08-2020



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie. Overleg derden.

20-08-2020



# 8. Crediteuren

## 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

20-08-2020



€ 0,00

29-12-2020



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

20-08-2020

 1

€ 593.969,00

29-12-2020

 3

### Toelichting

De Vennootschap maakte deel uit van een fiscale eenheid. De vordering ziet op verschuldigde omzetbelasting.

### Toelichting

Met de belastingdienst vindt overleg plaats in verband met het vaststellen van de uiteindelijke vordering. De curator meent dat de vordering omzetbelasting uit hoofde van de fiscale eenheid te hoog is en heeft bezwaar gemaakt.

31-03-2021

 4

### Toelichting

De contactpersoon bij de belastingdienst is opnieuw verzocht te informeren omtrent afhandeling van het bezwaarschrift.

01-07-2021

 5

€ 102.685,00

**22-09-2021**

 **6**

### Toelichting

Naar aanleiding van de ingediende bezwaarschriften en het overleg met de fiscus is de vordering van de belastingdienst in neerwaartse zin bijgesteld. De vordering bestaat thans uit de aanslag uit hoofde van artikel 29 lid 7 OB en twee aanslagen omzetbelasting. Die aanslagen zijn op aangifte geschied doch op eerste gezicht is dit moeilijk te verklaren nu in de Vennootschap in de bewuste periode geen omzet lijkt te zijn gerealiseerd. Het voormelde punt wordt ook met de accountant besproken.

## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

20-08-2020

 1

### Toelichting

Met een vordering van deze partij wordt geen rekening gehouden.

## 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

20-08-2020

 1

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

### Toelichting

Er zijn nog geen vorderingen geplaatst op de lijst van voorlopig erkende / betwiste vorderingen.

1

2

20-08-2020



1

25-11-2020



2

01-07-2021



5

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 0,00

€ 7.750,52

### Toelichting

Het betreft hier een vordering van een partij die incassowerkzaamheden liet verrichten door de Vennootschap en aan wie een opbrengst niet is afgedragen.

### Toelichting

In de verslagperiode hebben zich geen nieuwe concurrente crediteuren gemeld.

### Toelichting

Geen opmerkingen.

€ 3.371.066,35

### Toelichting

Uit de administratie van ECP NV volgt van een aanzienlijke vordering op de Vennootschap. Deze vordering is thans verwerkt in de crediteurenadministratie en is de verklaring voor de aanzienlijke stijging in het saldo aan voorlopig erkende crediteuren.

### Toelichting

Er hebben zich geen nieuwe schuldeisers gemeld. Naast een relatief kleine concurrente vordering bestaat het passief uit de – aanzienlijke – vordering van European Credit Partners N.V. en de – inmiddels verlaagde – fiscale vordering.

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niets over te zeggen.

Een uitkering aan de concurrente crediteuren ligt niet in de lijn der verwachting.

20-08-2020



1

25-11-2020



2

29-12-2020



3

31-03-2021



4

01-07-2021



5

22-09-2021



6

20-08-2020



1

22-09-2021



6

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren.

20-08-2020

 1

De curator gaat er vanuit dat in het geheel aan crediteuren geen grote wijziging zal optreden en dat aldus sprake is van een zeer gering aantal schuldeisers.

25-11-2020

 2

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Dynniq alsmede Stipt cs.

20-08-2020

 1

Dynniq.

25-11-2020

 2

### 9.2 Aard procedures

Bodemprocedures (eerste aanleg en hoger beroep).

20-08-2020

 1

Bodemprocedure.

25-11-2020

 2

### 9.3 Stand procedures

Appeldagvaarding uitgebracht respectievelijk schorsing.

20-08-2020

 1

Appeldagvaarding wordt niet aangebracht (Stipt) en procedure is overgenomen (Dynniq).

25-11-2020

 2

In het hoger beroep is thans Dynniq aan zet om een memorie van antwoord in te dienen. De zaak staat op de rol van 26 oktober 2021.

**22-09-2021**

 6

## 9.4 Werkzaamheden procedures

Bestuderen stukken en overleg advocaat.

20-08-2020

 1

Er is een akte ingediend en bezien zal worden of een schikking kan worden getroffen (Dynniq).

25-11-2020

 2

De rechtbank heeft een tussenvonnis gewezen waarbij is geoordeeld dat de aanspraken van de derde partij (zie hiervoor hetgeen is opgemerkt onder randnummer 1.2) niet zijn komen vast te staan. De zaak is naar de rol van 20 januari 2021 verwezen alwaar Dynniq een conclusie van antwoord kan nemen.

29-12-2020

 3

Tegen de rolbeslissing waarin is bepaald dat Dynniq in de gelegenheid zou worden gesteld van antwoord te dienen is de derde partij, P. de Haan Holding B.V., in hoger beroep gekomen. De procedure staat thans op de rolzitting van 13 april 2021.

31-03-2021

 4

Nadat de rechtbank heeft beslist dat de procedure moet worden voortgezet is hoger beroep ingesteld. De zaak wordt geobserveerd en staat thans voor arrest (3 augustus 2021).

01-07-2021

 5

Door het gerechtshof is besloten dat P. de Haan Holding B.V. in de gelegenheid moet worden gesteld om een memorie van grieven in te dienen. Dit is geschied. Op 26 oktober 2021 kan Dynniq reageren.

**22-09-2021**

 **6**



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Onderzoek administratie	20-08-2020  1
Verder onderzoek administratie en onderzoek naar oorzaak van het faillissement (dit in samenhang met de faillissementen van de gelieerde entiteiten).	25-11-2020  2
In het faillissement van European Credit Partners N.V. is een voorlopige crediteurencommissie benoemd. Verwacht mag worden dat met de leden hiervan overleg wordt gevoerd alwaar ook het verdere onderzoek van de administratie aan de orde zal komen.	29-12-2020  3
De Vennootschap lijkt meer aanspraken te hebben op derden dan oorspronkelijk het geval leek. Die aanspraken worden (verder) geïnterpreteerd en waar nodig wordt actie genomen.	31-03-2021  4

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Over de termijn van afwikkeling valt nog niets te zeggen.	20-08-2020  1
Nog niet bekend.	25-11-2020  2

### 10.3 Indiening volgend verslag

28-12-2021	<b>22-09-2021</b>  <b>6</b>
------------	---

### 10.4 Werkzaamheden overig

Geen.	20-08-2020  1
-------	---

## Bijlagen

---

### Bijlagen