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

Betreft

Verslagnummer	**28**
Datum verslag	**23-11-2026**
Insolventienummer	**F.10/20/296**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000148142:F005**
Datum uitspraak	**07-07-2020**

R-C	**mr. M.C. van den Hout**
Curator	**mr R. Slotboom**

Algemene gegevens

Naam onderneming

ECP Finance B.V.

20-08-2020
1

Gegevens onderneming

20-08-2020
1

ECP Finance B.V. ('de Vennootschap') is opgericht bij akte die op 6 januari 2015 is verleden. De laatste statutenwijziging dateert van 15 juli 2016. Bij deze statutenwijziging is de naam van de Vennootschap gewijzigd van ECP 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.

Dit verslag dient als eindverslag in het faillissement te worden aangemerkt. Nu de verificatievergadering heeft plaatsgevonden zet de curator zich aan de verdere afwikkeling en zal op korte termijn een slotuitdelingslijst worden

23-11-2026
28

opgesteld.

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

Het beoogde doel van de Vennootschap, de koop van vorderingen, lijkt niet te zijn gerealiseerd. Tot dusverre is slechts in een zeer beperkt aantal gevallen geconstateerd dat de vorderingen die gekocht zouden zijn, ook aan de Vennootschap zouden zijn geleverd. De administratieve afhandeling van het interne proces, waarbij bepaalde vorderingen aan de Vennootschap zouden worden verkocht en geleverd, is volstrekt onvoldoende opgevolgd en evenmin lijkt controle op dit (essentiële) onderdeel de bedrijfsvoering te hebben plaatsgevonden. Ook nadat de externe accountant er op heeft gewezen dat stukken waaruit de levering van de vorderingen zou moeten blijken niet waren aangetroffen, is geen wijziging in de handelwijze opgetreden.

03-12-2021
7

Voor wat betreft de vordering waarvan vast is komen dat deze aan de Vennootschap is geleverd wordt onderzocht of deze nog te incasseren valt. De vordering is in het verleden altijd betwist. De curator heeft contact gezocht met de advocaat die in het verleden met incasso belast is geweest om bij hem het dossier op te vragen.

28-03-2022
8

Er heeft contact plaatsgevonden met de advocaat die met incasso belast is geweest. Deze heeft aangegeven dat hij in afwachting zou zijn geweest van stukken. Onderzocht wordt of het zinvol is ter zake van de (betwiste) vordering verdere incassowerkzaamheden te ondernemen, mede gezien het feit dat de vordering verpand is aan de Stichting Obligatiehouders ECP (niet zijnde de stichting waarvan deelnemers thans deel uitmaken van de schuldeiserscommissie die in het faillissement van ECP N.V. is ingeseld). Er zal met de eerstgenoemde stichting, als pandhoudster, contact worden opgenomen.

25-05-2022
9

In de verslagperiode is contact opgenomen met de vermeend pandhoudster om te bezien of deze tot uitwinning van het pandrecht op de betwiste vordering over zou willen gaan. Voorts is met de betrokken debiteur gecorrespondeerd. Deze heeft zich op het standpunt gesteld dat de administratie van de Vennootschap geen goed beeld zou geven van de werkelijke verhoudingen tussen partijen, nu niet de Vennootschap een vordering zou hebben op de betrokken debiteur, maar juist deze een aanzienlijke vordering op de Vennootschap zou hebben. Die vordering zou betrekking hebben op een door de Vennootschap afgegeven garantie. Er zijn diverse stukken ontvangen waaruit volgt dat partijen inderdaad hebben gecorrespondeerd omtrent die garantie. Die correspondentie is uitgemond in een vonnis van de voorzieningenrechter van 19 september 2018, waarin de Vennootschap is veroordeeld tot betaling van een bedrag van – afgerond - € 99.000.

23-08-2022
10

Aan de vermeend pandhoudster, de Stichting Obligatiehouders ECP, is een termijn gesteld om tot uitwinning van haar pandrecht over te gaan. Namens deze stichting te kennen gegeven dat men eerst een procesadvies wil teneinde te bezien of het zinvol is incassoactiviteiten te ondernemen. Aan de

23-11-2022
11

curator is recentelijk verzocht dit procesadvies op te stellen. De hieraan verbonden kosten zullen door de Stichting Obligatiehouders ECP worden voldaan.

In het kader van het aan de pandhoudster gestelde termijn is onderzoek gedaan naar de pandrechten van de Stichting Obligatiehouders ECP. De voorlopige conclusie is dat het pandrecht dat is verstrekt op vorderingen van ECP NV op de Vennootschap hoogstens ten gunste van een deel van de schuldeisers van ECP NV is gevestigd. De Stichting Obligatiehouders ECP heeft uit hoofde van een zogenaamde parallelle schuld een vordering op ECP NV Aan ECP NV zijn de vorderingen van de Vennootschap op derden (her-)verpand.

16-02-2023
12

Ter securering van het ten gunste van de Stichting Obligatiehouders ECP gevestigde pandrecht dient echter als zekerheid voor de schuldeisers die van meet af aan een vordering hebben gehad op ECP NV. Een deel van de schuldeisers valt niet onder die categorie. Een deel heeft namelijk oorspronkelijk een vordering gehad op de Vennootschap. De schulden van de Vennootschap jegens die schuldeisers zijn overgenomen door ECP NV. De hieraan gekoppelde parallelle schuld is echter niet mee overgenomen doch blijven liggen bij de Vennootschap. Onderzocht wordt in hoeverre consequenties aan deze conclusie moeten worden verbonden. In dit verband wordt opgemerkt dat het merendeel van de schulden van ECP NV ziet op schuldeisers die louter met deze partij hebben gecontracteerd. Schuldoverneming heeft bij die groep niet plaatsgevonden. Zij kunnen zich derhalve – via de Stichting Obligatiehouders ECP – verhalen op het gevestigde pandrecht.

Financiële gegevens

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

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
€ 33.243,41	03-12-2021 7
€ 34.609,84	28-03-2022 8
€ 34.593,86	25-05-2022 9
€ 34.566,89	23-08-2022 10
€ 34.539,92	23-11-2022 11
€ 38.785,88	16-02-2023 12
€ 23.135,21	04-05-2023 13
€ 23.108,24	03-08-2023 14
€ 22.967,40	02-11-2023 15
€ 97.934,22	01-02-2024 16
€ 84.555,30	01-05-2024 17
€ 84.531,12	01-08-2024 18
€ 84.500,92	28-10-2024 19
€ 84.482,95	28-01-2025 20
€ 84.449,73	28-04-2025 21

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten alsmede kosten verbonden aan het betalingspakket voldaan. Hiermee was een bedrag van € 33,22 gemoeid.

€ 84.381,50

15-07-2025
22

Toelichting

Er zijn bankkosten ad € 68,23 voldaan, bestaande uit kosten verbonden aan het betalingspakket (€ 50,00) en de maandelijkse abonnementskosten (€ 18,23).

€ 84.363,23

22-10-2025
23

Toelichting

In de verslagperiode zijn louter bankkosten (saldo € 18,27) voldaan.

€ 84.345,23

23-01-2026
24

Toelichting

Er zijn alleen bankkosten (€ 18,00) betaald.

€ 84.321,23

01-05-2026
25

Toelichting

Ook in de afgeslopen verslagperiode zijn alleen bankkosten betaald (€ 24,00).

€ 84.302,85

07-08-2026
26

Toelichting

Er zijn alleen bankkosten voldaan (€ 18,38).

Toelichting

23-10-2026
27

In de verslagperiode zijn bankkosten voldaan (€ 12,76) en is een voorschot aan kosten salaris curator betaald (€ 12.402,98).

€ 71.060,12

23-11-2026
28

Toelichting

In de afgelopen periode zijn bankkosten betaald (€ 6,99) en is een bedrag aan nog te betalen griffiekosten voldaan (€ 820).

Verslagperiode

van

20-08-2020
1

7-7-2020

t/m

31-8-2020

van

1-8-2020

t/m

31-10-2020

25-11-2020

2

van

1-11-2020

t/m

30-11-2020

29-12-2020

3

van

1-12-2020

t/m

28-2-2021

31-03-2021

4

van

1-3-2021

t/m

31-5-2021

01-07-2021

5

van

1-6-2021

t/m

31-8-2021

22-09-2021

6

van

1-9-2021

t/m

30-11-2021

03-12-2021

7

van

1-12-2021

t/m

28-2-2022

28-03-2022

8

van

1-3-2022

t/m

30-4-2022

25-05-2022

9

van

23-08-2022

1-5-2022

t/m

31-7-2022

10

van

1-8-2022

t/m

31-10-2022

23-11-2022
11

van

1-11-2022

t/m

31-1-2023

16-02-2023
12

van

1-2-2023

t/m

30-4-2023

04-05-2023
13

van

1-5-2023

t/m

31-7-2023

03-08-2023
14

van

1-8-2023

t/m

31-10-2023

02-11-2023
15

van

1-11-2023

t/m

31-1-2024

01-02-2024
16

van

1-2-2024

t/m

30-4-2024

01-05-2024
17

van

01-08-2024
18

1-5-2024

t/m

31-7-2024

van

1-8-2024

t/m

30-9-2024

28-10-2024
19

van

1-10-2024

t/m

31-12-2024

28-01-2025
20

van

1-1-2025

t/m

31-3-2025

28-04-2025
21

van

1-4-2025

t/m

30-6-2025

15-07-2025
22

van

1-7-2025

t/m

30-9-2025

22-10-2025
23

van

1-10-2025

t/m

31-12-2025

23-01-2026
24

van

1-1-2026

t/m

31-3-2026

01-05-2026
25

van

1-4-2026

07-08-2026
26

t/m

31-7-2026

van

1-8-2026

t/m

31-10-2026

23-10-2026
27

van

1-11-2026

t/m

20-11-2026

23-11-2026
28

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
7	19 uur 30 min
8	9 uur 36 min
9	1 uur 42 min
10	4 uur 0 min
11	1 uur 54 min
12	39 uur 48 min
13	35 uur 42 min
14	3 uur 6 min
15	27 uur 54 min
16	4 uur 48 min
17	3 uur 0 min
18	0 uur 54 min
19	0 uur 18 min
20	3 uur 48 min
21	1 uur 18 min
22	0 uur 48 min
23	0 uur 42 min
24	0 uur 54 min
25	0 uur 36 min
26	0 uur 12 min
27	56 uur 24 min
28	11 uur 48 min
totaal	521 uur 0 min

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 voorgedragen.	20-08-2020 1
In de verslagperiode is gebleken dat de Vennootschap bij diverse	25-11-2020

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.

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 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.

31-03-2021

4

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 geadministreerd 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 geadministreerd 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.

De in de verslagperiode bestede tijd ziet met name op een nadere beoordeling van de positie van de Vennootschap ten aanzien van onder meer haar wederpartij in een aanhangige procedure. Een deel van de in de verslagperiode bestede tijd zal te zijner tijd niet voor vergoeding worden voorgedragen.

03-12-2021
7

In de verslagperiode is met name onderzoek gedaan naar de gegrondheid van de overgenomen vordering en de door de debiteur gevoerde verweren. Dit onderzoek is nog niet afgerond omdat het dossier niet volledig is en zich deels bij een externe advocaat bevindt.

25-05-2022
9

Inmiddels is een redelijk compleet beeld gekregen doch mede op basis van stukken die van de debiteur zijn ontvangen.

23-08-2022
10

De eerder in deze alinea genoemde externe advocaat heeft informatie verstrekt. Er is vervolgens enige tijd besteed aan de (betwiste) vordering op een debiteur en de verweren die in het verleden zijn gevoerd. De vordering is verpand. Voorts is opnieuw gecorrespondeerd met het incassobureau in Duitsland ter zake het incasso op een particuliere debiteur met wie een betalingsregeling was gesloten. Voor de curator is (nog) niet duidelijk of de betrokken debiteur nu wel of niet geheel aan zijn verplichtingen heeft voldaan. Helaas reageert het incassobureau zeer slecht. Een inhoudelijke reactie op de vragen blijft namelijk tot dusverre uit.

23-11-2022
11

De in de verslagperiode bestede tijd ziet voornamelijk op onderzoek naar de

16-02-2023

grondslag en omvang van de vordering van de Vennootschap op de zogenaamde Graafkade-vennootschappen, waaronder het voeren van correspondentie met de bestuurders van één van die vennootschappen. Daarnaast is er gecorrespondeerd met de advocaat van ECP Factoring BV ten aanzien van enkele betalingen die na het faillissement op een rekening van die vennootschap zijn ontvangen. Die bedragen zijn uiteindelijk overgemaakt naar de boedelrekening. Hiermee was een bedrag van € 4.491,64 gemoeid.	12
Er is in de verslagperiode wederom gecorrespondeerd met de advocaten van ECP Factoring BV in het kader van de beoordeling van de positie van partijen ten aanzien van de vorderingen op oude klanten van de verschillende ECP-vennootschappen. Ook is overleg gevoerd met een in het verleden ingeschakeld incassobureau in Duitsland.	04-05-2023 13
De onderlinge posities van de verschillende partijen, waaronder niet alleen de ECP-vennootschappen en ECP Factoring B.V., maar ook vennootschappen die behoren tot het voormalige H&D Industrial en de hieraan gelieerde partijen, blijven discussies opleveren. Op korte termijn is in dit verband een bespreking met de curator van H&D Industrial B.V. voorzien.	03-08-2023 14
In de verslagperiode is een regeling getroffen met de boedel van H&D Industrial B.V. en met ECP Factoring met betrekking tot de mogelijke opbrengst van een vordering op een voormalig opdrachtgever van H&D Industrial B.V. De bewuste vordering wordt door de voormalig opdrachtgever betwist. Er worden echter schikkingsonderhandelingen gevoerd met deze partij. Over het verdere verloop van die schikkingsonderhandelingen is nu nog niets te zeggen.	02-11-2023 15
De onderhandelingen hebben geleid tot een regeling en uit hoofde van de afspraken met de boedel van H&D Industrial B.V. en met ECP Factoring is vervolgens een deel van het hiervoor bedoelde schikkingsbedrag (te weten € 75.000) naar de boedel overgemaakt. Deze kwestie is thans afgehandeld.	01-02-2024 16
In de afgelopen periode is kort gesproken met de curator van H&D Industrial B.V. ten aanzien van de aanspraken van partijen op het (relatief geringe) restant saldo dat nog staat geadministreerd op de derdengeldrekening van het voormalig advocatenkantoor van de Vennootschap. Hoewel al wel overeenstemming lijkt over de verdeling van dit saldo over betrokkenen, is nog wel sprake van enige obstakels nu het bedrag gehouden wordt voor crediteuren van H&D Industrial B.V. wier vordering ten tijde van het aanbieden van het akkoord (in surseance van betaling) werd betwist. Inmiddels is H&D Industrial B.V. echter failliet gegaan en zou het niet duidelijk zijn hoe de destijds gemaakte afspraken thans moeten worden uitgelegd.	01-05-2024 17
Er is nog geen oplossing voor verdeling van het restant dat nog staat geadministreerd op de derdenrekening.	01-08-2024 18
Geen opmerkingen. De werkzaamheden in het kader van het cluster faillissement vindt voornamelijk in de andere faillissementen plaats.	28-10-2024 19
In de verslag periode is met name tijd gespendeerd aan overleg met de advocaat van een voormalig aandeelhouder. Tussen de boedel en deze partij bestaat verschil van mening over de vraag of in het verleden gedane betalingen aan deze voormalig aandeelhouder geretourneerd zouden moeten worden. Op meerdere momenten heeft het idee bestaan dat een schikking zou kunnen worden bereikt. Uiteindelijk is er toch geen concreet voorstel gedaan en zal een procedure begonnen moeten worden. De dagvaarding is gereed en de procesmachtiging is (al enige tijd geleden) verstrekt.	28-01-2025 20

Voor wat betreft de stand van zaken ten aanzien van de discussie met de voormalig aandeelhouder wordt verwezen naar de verslagen in de faillissementen van de gelieerde ondernemingen (in het bijzonder dat van European Credit Partners N.V.). In de verslagperiode eis enig overleg gevoerd met schuldeisers en de voormalig advocaat van de Vennootschap.	28-04-2025 21
Anders dan de reguliere verslaglegging zijn in de verslagperiode geen werkzaamheden uitgevoerd.	15-07-2025 22
Er heeft overleg plaatsgevonden met de voormalig advocaat van de Vennootschap ter zake van een resterend saldo dat nog op de derdenrekening van diens kantoor staat.	22-10-2025 23
Naast werkzaamheden in het kader van de verslaglegging is overleg gevoerd met een schuldeiser.	23-01-2026 24
De werkzaamheden in de verslagperiode zijn beperkt van omvang geweest. De afwikkelingsactiviteiten hebben voornamelijk betrekking gehad op het dossier van de gelieerde entiteit, European Credit Partners N.V.	01-05-2026 25
De werkzaamheden zijn beperkt gebleven tot de verslaglegging.	07-08-2026 26
In verband met de afwikkeling van het faillissement zal een verificatievergadering worden gehouden. De voorbereidingen hierop, met name bestaande uit controle vorderingen en overleg met het bestuur, zijn de belangrijkste onderwerpen in de verslagperiode geweest. Een deel van die tijd heeft ook een administratief karakter gehad en zal te zijner tijd niet voor vergoeding worden voorgedragen.	23-10-2026 27
In de afgelopen periode heeft de tijdsbesteding met name betrekking gehad op de voorbereiding van de verificatievergadering, het bijwonen van deze zitting en voorbereidende handelingen voor de slotuitdeling.	**23-11-2026** **28**

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	20-08-2020 1

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.

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

Inmiddels is aan de hand van nader verkregen informatie overleg gevoerd met de advocaat van de hiervoor bedoelde derde in het kader van de vaststelling wie nu gerechtigd is tot de (door Dynniq betwiste) vordering. De gebrekkige en soms tegenstrijdige vastlegging van afspraken alsmede de oorspronkelijke aanname van partijen dat de vordering op Dynniq goederenrechtelijk onoverdraagbaar was gemaakt als gevolg waarvan mede op basis van lastgeving werd geprocedeerd, maakt dat onduidelijkheid heeft bestaan over de positie van partijen. Ook thans wordt door de derde nog steeds het standpunt ingenomen dat zij gerechtigde is tot de vordering op Dynniq. 03-12-2021 7

De boedel zal geen verdere actie ondernemen ten aanzien van de (betwiste) vordering op Dynniq. 28-03-2022 8

Geen opmerkingen. 25-05-2022 9

De advocaat van Dynniq heeft verzocht de aanhangige procedure te plaatsen op de parkeerrol wegens een bij de Hoge Raad aanhangig gemaakte cassatieprocedure. Zoals hierboven is aangegeven onderneemt de boedel geen actie in deze kwestie.

03-08-2023
14

Geen opmerkingen

02-11-2023
15

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 verschillende gevallen stellen debiteuren er niet mee bekend te zijn dat de Vennootschap eigenaar zou zijn van de vordering. Stukken die uitsluitsel 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.

29-12-2020
3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

20-08-2020
1

0

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

20-08-2020
1

0

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		niet van toepassing
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

20-08-2020
1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Geen.

20-08-2020
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

20-08-2020
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Geen.

20-08-2020
1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

20-08-2020
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

20-08-2020
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

20-08-2020
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

20-08-2020
1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

20-08-2020
1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

20-08-2020
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

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

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
totaal	€ 22.482,00	€ 67.982,00	€ 0,00

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).

De opbrengst van € 45.000 is nog niet ontvangen.

25-11-2020
2

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 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.

01-07-2021
5

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 geadministreerd 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 aanbieding 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
Geen opmerkingen.	03-12-2021 7
Tussen de curator van de Vennootschap, de curator van H&D Industrial B.V. en ECP Factoring B.V. is gesproken over een regeling ten aanzien van het (relatief geringe) saldo dat nog op de derdenrekening van de voormalig advocaat van de Vennootschap staat geadministreerd. Beoogd wordt dit bedrag op dezelfde wijze te verdelen als het saldo waarvan al verdeling heeft plaatsgevonden. De verdere afwikkeling is echter mede afhankelijk van de uitkomst van overleg met enkele (betwiste) crediteuren van H&D Industrial B.V. ten behoeve van wie dit bedrag zou zijn gereserveerd.	02-11-2023 15
Er is overeenstemming bereikt tussen de curator van de Vennootschap, de curator van H&D Industrial B.V. en ECP Factoring B.V. over een verdeling van het nog aanwezige saldo op de derdenrekening van de voormalig advocaat van de Vennootschap. Tot uitvoering van deze regeling is het nog niet gekomen nu derden (betwiste crediteuren) nog kenbaar moeten maken geen aanspraken meer te maken op dit bedrag.	01-02-2024 16
Geen opmerkingen, anders dan hetgeen onder punt 0.9 van dit verslag.	01-05-2024 17

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.	22-09-2021 6
Het punt van het saldo op de derdengeldrekening is afgehandeld. Het incasso loopt naar wens; de betrokkene betaalt maandelijks het overeengekomen bedrag.	03-12-2021 7
Ook in de afgelopen periode is de regeling correct nagekomen.	28-03-2022 8
Er zijn in de verslagperiode geen betalingen ontvangen. Er is contact opgenomen met de incasso-intermediair in Duitsland.	25-05-2022 9
Nadat aanvankelijk vrij frequent contact bestond met de incasso-intermediair in Duitsland reageert deze thans niet meer op mailberichten of verzoeken om telefonisch contact op te nemen.	23-08-2022 10
Het contact loopt niet naar wens.	23-11-2022 11
Helaas is nog steeds niet helder wat nu de stand van zaken is.	16-02-2023 12
Het is toch nog gelukt een (opvolgend) medewerker van het incassobureau te spreken te krijgen. Hoewel er nu een contactpersoon is, is de informatievoorziening nog steeds beneden peil. De opvolgend medewerker heeft te kennen gegeven dat de in het verleden gevoerde correspondentie niet zichtbaar (meer) zou zijn nu deze zich in de mailbox van de vertrokken medewerker zou hebben bevonden. Er is te kennen gegeven dat er al langere tijd niet meer door de betrokken debiteur zou zijn betaald. Getracht wordt alsnog helder te krijgen wat in totaal is ontvangen en wat is doorbetaald opdat het eventueel nog openstaand saldo kan worden vastgesteld.	04-05-2023 13
Gegeven het relatief geringe bedrag dat nog met de restant vordering is gemoeid, is verder geen actie ondernomen. De hieraan verbonden kosten zouden de mogelijke opbrengsten te boven gaan.	15-07-2025 22
Geen opmerkingen.	22-10-2025 23

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

20-08-2020
1

Niet van toepassing.

€ 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

20-08-2020
1

Niet van toepassing.

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

20-08-2020
1

Niet van toepassing.

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 gedeponeerd).

20-08-2020
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De stukken van de accountant zijn nog voorwerp van onderzoek.	20-08-2020 1
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 2
De bespreking met de accountant heeft ook in de afgelopen periode nog niet plaatsgevonden.	29-12-2020 3
De accountant heeft vooralsnog volstaan met toezenden van nadere informatie. Die informatie wordt onderzocht.	01-07-2021 5
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 6
De bespreking met de accountant heeft plaatsgevonden en in het kader hiervan is vooraf en nadien enige informatie uitgewisseld. De accountant heeft onder meer correspondentie en besprekingsverslagen uit zijn dossier ter beschikking gesteld.	03-12-2021 7
De uitkomst van het onderzoek naar de stukken van de curator zal met name relevant zijn in het kader van het oorzakenonderzoek.	28-03-2022 8
Geen opmerkingen.	25-05-2022 9

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 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting Hier kan in dit stadium nog niets over worden gezegd.	20-08-2020 1
Toelichting In onderzoek.	25-11-2020 2
Toelichting In onderzoek.	29-12-2020 3

7.6 Paulianeus handelen

20-08-2020
1

Toelichting

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

25-11-2020
2

In onderzoek

31-03-2021
4

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.

01-07-2021
5

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.

22-09-2021
6

Toelichting

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

03-12-2021
7

Toelichting

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

25-05-2022
9

Nee

Toelichting

Er is niet van paulianeus handelen gebleken in het faillissement van de Vennootschap.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Nog niets over te melden.

20-08-2020
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie. Overleg derden.

20-08-2020
1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

20-08-2020
1

€ 0,00

29-12-2020
3

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

31-03-2021
4

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.

Toelichting

01-07-2021
5

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

€ 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.

€ 102.685,00

03-12-2021
7

Toelichting

Er is een aanvullende – en oorspronkelijk zeer hoge – aanslag als bedoeld in artikel 29 lid 7 OB opgelegd. De aanslag is opgesteld op basis van een crediteurenlijst die is opgemaakt in het faillissement van ECP Nederland B.V. Omdat de Vennootschap deel uitmaakte van een fiscale eenheid, is de aanslag

ook in het faillissement van de Vennootschap ingediend. Over die aanslag heeft overleg plaatsgevonden. De aanslag is naar aanleiding van dit overleg verlaagd tot € 31.547.

Daarnaast is er sprake van een aanslag omzetbelasting mei 2020. Uiteindelijk is gebleken dat deze aanslag ambtshalve is opgelegd (niettegenstaande mededelingen van derden dat het hier om een aanslag op aangifte zou gaan). Er is recentelijk bezwaar gemaakt. Dit bezwaarschrift is nog niet in behandeling genomen. Tot slot is er thans nog sprake van een derde aanslag omzetbelasting. Deze zou op aangifte zijn opgelegd. Hier zijn vraagtekens bij gesteld nu de aanslag ziet op een periode dat er binnen de groep van de fiscale eenheid zich geen belastbare feiten meer zouden hebben voorgedaan. Deze aanslag is ook kort besproken in het overleg met de accountant.

28-03-2022
8

€ 34.304,00

Toelichting

Er is nog geen beslissing op het bezwaarschrift tegen de ambtshalve aanslag omzetbelasting mei 2020. Wel is de vordering van de fiscus die ziet op overige vorderingen verlaagd als gevolg van overleg met de belastingdienst.

25-05-2022
9

Toelichting

Van de belastingdienst is nog geen bevestiging ontvangen dat men het bezwaar heeft gehonoreerd dan wel heeft afgewezen. Er is wederom om een reactie verzocht.

23-08-2022
10

Toelichting

Ondanks meerdere schriftelijke verzoeken is nog geen reactie verkregen op het verzoek een bijgewerkt overzicht van schulden aan te leveren.

23-11-2022
11

Toelichting

Op basis van in het faillissement van European Credit Partners N.V. van de belastingdienst ontvangen informatie gaat de curator uit van een vordering van ruim € 34.000. Verzoeken aan de belastingdienst om een bijgewerkt overzicht in het onderhavige faillissement blijven namelijk onbeantwoord. Overigens heeft de curator geen aanleiding om aan te nemen dat de vordering van de fiscus afwijkt van het voormelde bedrag.

16-02-2023
12

€ 31.547,00

Toelichting

De vordering is in neerwaartse zin bijgesteld naar aanleiding van overleg met de belastingdienst. Het betreft hier een vordering uit hoofde van de fiscale eenheid OB.

04-05-2023
13

Toelichting

Geen opmerkingen.

23-10-2026
27

Toelichting

In verband met de voorbereidingen op de verificatievergadering heeft contact plaatsgehad met de belastingdienst. Namens de ontvanger is aangeven dat er (thans) geen fiscale vordering meer is.

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

20-08-2020
1

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

1

25-11-2020
2

2

01-07-2021
5

3

03-12-2021
7

Toelichting

Namens ECP Factoring B.V. is een vordering ingediend. Deze is vooralsnog geplaatst op de lijst van voorlopig erkende crediteuren. De vordering heeft betrekking op de koopsom van aan de Vennootschap verkochte, doch klaarblijkelijk niet betaalde, vorderingen.

Toelichting

28-03-2022
8

Er hebben zich geen wijzigingen voorgedaan in het geheel aan voorlopig erkende vorderingen.

Toelichting

23-08-2022
10

Geen opmerkingen.

Toelichting

23-10-2026
27

Ter voorbereiding op de verificatievergadering is het bestuur in de gelegenheid gesteld de vorderingen te beoordelen. Eén der indirect bestuursleden heeft aangegeven hiertoe ook inzage te willen in een deel van de digitale administratie.

Toelichting

23-11-2026
28

De betrokken (indirect) bestuurder is in de gelegenheid geweest om delen van de administratie te onderzoeken.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

20-08-2020
1

€ 0,00

25-11-2020
2

€ 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.

29-12-2020
3

Toelichting

In de verslagperiode hebben zich geen nieuwe concurrente crediteuren gemeld.

31-03-2021
4

Toelichting

Geen opmerkingen.

01-07-2021
5

€ 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.

22-09-2021
6

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.

03-12-2021
7

€ 4.215.342,67

Toelichting

De curator gaat er vanuit dat er geen wijzigingen meer zullen optreden in het geheel aan crediteuren.

25-05-2022
9

Toelichting

Geen opmerkingen.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niets over te zeggen.	20-08-2020 1
Een uitkering aan de concurrente crediteuren ligt niet in de lijn der verwachting.	22-09-2021 6
Een uitkering aan de concurrente crediteuren ligt niet in de lijn der verwachting.	03-12-2021 7

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
De memorie van antwoord is uiteindelijk niet op de zitting van 26 oktober 2021 ingediend doch op 30 november 2021. Op die zitting is een memorie van antwoord genomen alsmede een memorie van grieven in incidenteel appel.	03-12-2021 7

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
Uiteindelijk is vast komen te staan dat de vordering niet tot het vermogen van de Vennootschap behoort.	28-03-2022 8
Voor zover de curator bekend is er geen verdere actie genomen door de gerechtigde tot de vordering wat betreft de aanhangige procedure. Gerechtigde is ECP Factoring B.V. die er (vooralsnog) voor heeft gekozen zich niet in de procedure te stellen.	23-11-2022 11
Geen opmerkingen.	16-02-2023 12

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) geïnventariseerd 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
Er zal overleg gevoerd worden met de rechter-commissaris over de vraag of het faillissement gelijktijdig met de faillissementen van de overige ECP-vennootschappen afgewikkeld zou moeten worden dan wel het faillissement van ECP Finance B.V. al eerder in gang gezet zou moeten worden.	15-07-2025 22
Vooralsnog wordt met de afwikkeling gelijke tred gehouden nu er ontwikkelingen zijn in de afwikkeling van het faillissement van ECP N.V.	22-10-2025 23
De afwikkeling loopt tezamen met dat van twee andere vennootschappen uit de groep (ECP Holding B.V. en European Credit Partners N.V.).	23-01-2026 24
Geen opmerkingen.	01-05-2026 25
Op basis van de huidige stand van zaken lijkt een (zeer) beperkte uitkering aan de concurrent crediteuren mogelijk te zijn. Grootste crediteur is de gelieerde – eveneens gefailleerde - vennootschap, European Credit Partners N.V.	07-08-2026 26
Gegeven het thans beschikbare boedelactief, de afwezigheid van preferente vorderingen, de boedelkosten en het saldo aan nu bekende crediteuren lijkt een zeer kleine uitkering van vermoedelijk rond de twee procent mogelijk te zijn.	23-10-2026 27

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Geen.

20-08-2020
1

Er zal geen nieuw verslag meer worden ingediend.

23-11-2026
28

De curator zal de (slot-)uitdelingslijst opstellen. Er zal een (kleine) uitkering aan de concurrente crediteuren mogelijk zijn. Vermoedelijk zal de uitkering rond de twee procent bedragen.

Bijlagen

Bijlagen