

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	23-11-2022
Insolventienummer	F.10/20/314
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000150954:F001
Datum uitspraak	28-07-2020

R-C	mr. M. Aukema
Curator	mr P. Beerda

Algemene gegevens

Naam onderneming

BMN Aannemers B.V.

26-08-2020



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid BMN Aannemers B.V. is opgericht d.d. 26 september 2014 en statutair gevestigd te 's-Gravenhage. BMN Aannemers hield kantoor te (3151 XE) Hoek van Holland aan de Kulkweg 12 en is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 61535699.

26-08-2020



Activiteiten onderneming

Volgens de gegevens van de Kamer van Koophandel: het uitoefenen van een bouwbedrijf, algemene en burgerlijke utiliteitsbouw. Verhuur en lease van machines en installaties voor de bouwsector. Projectontwikkeling. Beheer van onroerend goed, ingenieurs en overige technische ontwerpen en adviezen.

26-08-2020



Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft de administratie opgevraagd bij de directie maar nog niet ontvangen. De directie heeft meegedeeld dat dit binnen één week na 26 augustus 2020 zal plaatsvinden.

26-08-2020

 1

De curator heeft nog altijd niet de financiële administratie voldoende compleet ontvangen, ondanks herhaaldelijke rappels en deadlines. De redenen voor het niet opleveren van deze administratie waren divers (onder meer wordt verwezen naar technische aspecten en naar de niet-verleende coöperatie van de boekhouder). Dit is een kwestie voor het bestuur. Voor het overige verwijst de curator korthedshalve naar hetgeen hieronder in het verslag is opgenomen in het kader van rechtmatigheid.

24-11-2020

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

20

26-08-2020

 1

Toelichting

Volgens de gegevens van de Kamer van Koophandel waren er 20 werknemers in dienst bij gefailleerde. Op het moment van faillissement waren ca. 5 personen in dienst.

Boedelsaldo

€ 0,00

26-08-2020

 1

Verslagperiode

van

28-7-2020

26-08-2020

 1

t/m

23-8-2020

van

24-8-2020

24-11-2020

 2

t/m

23-11-2020

van

24-11-2020

23-02-2021

 3

t/m

22-2-2021

van

23-2-2021

20-05-2021

 4

t/m

19-5-2021

van

20-5-2021

17-08-2021

 5

t/m

16-8-2021

van

17-8-2021

17-11-2021

 6

t/m

15-11-2021

van

16-11-2021

17-02-2022

 7

t/m

16-2-2022

van

17-2-2022

17-08-2022

 8

t/m

16-9-2022

van

17-9-2022

23-11-2022

 **9**

t/m

22-11-2022


Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	21 uur 36 min
2	24 uur 18 min
3	6 uur 24 min
4	0 uur 1 min
5	1 uur 24 min
6	3 uur 42 min
7	1 uur 24 min
8	2 uur 30 min
9	2 uur 30 min
totaal	63 uur 49 min

Toelichting bestede uren


1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie


Enig aandeelhouder en bestuurder van BMN Aannemers B.V. is Finance Beheer B.V. 26-08-2020  1

Enig aandeelhouder en bestuurder van Finance Beheer B.V. is een natuurlijk persoon.

1.2 Lopende procedures


Voor zover de curator bekend zijn er geen lopende procedures. 26-08-2020  1

1.3 Verzekeringen

De curator is doende de verzekeringen te inventariseren en te beëindigen. 26-08-2020  1

1.4 Huur

Gefailleerde huurde een pand aan de Kulkweg 12 te Hoek van Holland. 26-08-2020

Voorts huurde gefailleerde een bedrijfspand te (2681 LN) Monster aan de Zwartendijk 25a.  1

De beide huurovereenkomsten zijn door de curator opgezegd (voor zover die nog niet eerder zouden zijn beëindigd).

1.5 Oorzaak faillissement

Het is in dit stadium nog te vroeg om definitieve uitspraken te doen over de oorzaak van het faillissement. Een en ander is onderwerp van onderzoek door de curator. De curator is geïnformeerd dat in een, enigszins gelieerde, situatie er tevens sprake is geweest van een eerder faillissement. De curator heeft contact opgenomen met de voorafgaande curator teneinde de bevindingen van die curator te vernemen. Tevens inventariseert de curator de diverse klachten die zijn geuit door klanten van gefailleerde. Ook die klachten zullen worden "gewogen" en al dan niet worden meegenomen in de besluitvorming over de oorzaak van het faillissement.

26-08-2020



Het aantal klachten van de klanten neemt toe. Het is de curator bekend dat deze klanten ook met elkaar in contact staan. De curator vindt bij elkaar genomen het aantal klachten zo hoog dat dit in gemoede niet onder de noemer "ongeluk of toeval" kan worden gebracht. Gelet op de eerdere faillissementen waar ook de achterliggende personen bij deze BV betrokken zijn/waren maakt dat men waakzaam zal moeten zijn voor herhaling. Mede om die reden heeft de curator overleg met instanties gezocht ten einde de alertheid naar de toekomst toe te bevorderen, overigens zonder dat daarbij definitieve conclusies zijn getrokken.

24-11-2020



Naar aanleiding van de vragen van de curator heeft de bestuurder op 29 december jl. zijn visie ontvouwd over de redenen voor het faillissement. De curator heeft deze visie doorgenomen en heeft niet de overtuiging dat het faillissement is veroorzaakt door externe omstandigheden. De bestuurder dient er rekening mee te houden dat er sprake is van een aan het bestuur toerekenbaar ernstig verwijt (zelfs nog afgezien van het feit dat het aan het bestuur is om het kennelijk onredelijk bestuur te ontzenuwen gelet op de staat van de bij de curator ingeleverde administratie). Wat feitelijk in voorgaande verslagen is opgenomen, steunt deze visie. De bestuurder is hiervan in kennis gesteld.

23-02-2021



In de afgelopen verslagperiode heeft de curator geen informatie ontvangen op grond waarvan het aannemelijk is dat het voorgaande niet juist is. Om die reden zal in de komende verslagperiode overleg met de rechter-commissaris plaatsvinden over de consequenties die hieraan zouden kunnen worden verbonden.

20-05-2021



Voornoemd overleg heeft plaatsgevonden en de curator zal daar de komende verslagperiode opvolging aan geven. Voor nadere informatie verwijst de curator naar randnummer 7.5.

17-08-2021



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

5

26-08-2020



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Niet bekend.

26-08-2020



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
30-7-2020	12	
totaal	12	

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft van de nodige werknemers vernomen dat zij al voorafgaand aan het faillissement uit dienst waren. Daar is vervolgens ook weer het UWV over geïnformeerd.

26-08-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

24-11-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken


Niet van toepassing.

24-11-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen


Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen van enige noemenswaardige waarde. De verhuurder van het pand aan de Kulkweg heeft het pand inmiddels ontruimd. De daarin aangetroffen middelen waren waardeloos. 24-11-2020  2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus


Niet van toepassing. 24-11-2020  2

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen


Zie hetgeen is opgenomen onder 3.3 hierboven. 24-11-2020  2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk


Zie hetgeen is opgenomen onder 3.3 hierboven. Er is geen onderhanden werk aangetroffen dat te volmaken viel door BMN of te verkopen door de curator. 24-11-2020  2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk


Zie hetgeen is opgenomen onder 3.3 hierboven. Er is geen onderhanden werk aangetroffen dat te volmaken viel door BMN of te verkopen door de curator. 24-11-2020  2

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Er zijn geen andere activa aangetroffen of te verwachten. 24-11-2020  2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Er zijn geen andere activa aangetroffen of te verwachten. 24-11-2020  2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

De curator heeft van de directie begrepen dat er geen (makkelijk inbare) debiteuren zijn. Behoudens nadere informatie in latere faillissementsverslagen kan ervan worden uitgegaan dat op dit punt verder geen revenuen geïnd zijn.

26-08-2020

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Het is de curator bekend dat gefailleerde tevens werd gefinancierd door een crowdfund instantie (Collin Crowd Fund). De curator is met Collin Crowd Fund in overleg teneinde te onderzoeken waar de activa zijn, die door dit platform zijn gefinancierd. Tot op heden zijn deze activa nog niet aangetroffen.

26-08-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Het is de curator bekend dat de activa die zouden worden gefinancierd door Collin Crowd Fund uiteindelijk niet door BMN zijn verworven. Het is de curator tevens bekend dat Collin Crowd Fund deze kwestie zelfstandig opneemt met het bestuur.

24-11-2020

 2

5.2 Leasecontracten

Zie hetgeen is opgenomen onder 5.1 voor zover activa in lease waren verstrekt.

24-11-2020

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Gezien het afwezig zijn van activa is een beschrijving van de zekerheden niet aan de orde.

24-11-2020

 2

5.4 Separatistenpositie

Gezien het afwezig zijn van activa is een beschrijving van de zekerheden niet aan de orde.

24-11-2020

 2

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is door 1 crediteur een beroep gedaan op een eigendomsvoorbehoud. Daar de directie aan de curator heeft meegedeeld dat er geen actief van enige materiële omgang aanwezig is, heeft de curator zulks ook meegedeeld aan de crediteur.

26-08-2020

 1

5.6 Retentierechten

Tot op heden is er geen beroep gedaan op een recht van retentie.

26-08-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Tot op heden is er geen beroep gedaan op een recht van reclame.

26-08-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De curator heeft geen mogelijkheden gezien om de onderneming voort te zetten. Naar het zich laat aanzien waren de activiteiten al voorafgaand aan het faillissement geëindigd. Wel is de curator geïnformeerd over het feit dat er nog een aanzienlijke hoeveelheid aan steigers zouden zijn opgebouwd rondom één project. Deze steigers zijn geen eigendom maar gehuurd van een derde. De curator heeft verder niet vernomen over de inhoud van het huurcontract en wacht de ontwikkelingen ten aanzien daarvan verder af. Indien zou blijken dat ter plekke wordt "doorgewerkt" dan is uiteraard van belang door wie er wordt doorgewerkt.

26-08-2020

 1

Er zijn geen werkzaamheden over te nemen of door te zetten. De curator acht het niet opportuun om op dit moment daar verder actie op te ondernemen.

24-11-2020

 2

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

24-11-2020

 2

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

24-11-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

24-11-2020



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

24-11-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

24-11-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

24-11-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Stukken dienen nog ontvangen te worden, daarna onderzoek.

26-08-2020




Aangezien de benodigde administratie niet is ontvangen, ondanks rappel, acht de curator de situatie inmiddels dusdanig dat niet voldaan is aan de boekhoudplicht. Overigens verwacht de curator geen zinvolle reactie van de boekhouder (die dan medewerking zou moeten verlenen aan het ter beschikking stellen van de documentatie) daar waar het gaat om de naar het oordeel van de curator toch aanzienlijke sommen cash geld die zijn opgenomen. Tevens is de curator van mening dat ook de directie zelf een verklaring zou moeten kunnen geven voor deze cash-onttrekkingen. Deze verklaring is achterwege gebleven en derhalve steunt dit de conclusie dat er sprake is van schending van de boekhoudplicht.


24-11-2020




De curator heeft enkele dozen ontvangen met "administratie". Met de documentatie die ingeleverd is, is nog steeds niet het bewijs geleverd dat voldaan is aan de boekhoudplicht zoals de wet dat vereist. Aangezien er al meermalen om is gevraagd en nog steeds de vereiste gegevens niet zijn verschaft, heeft de curator er geen vertrouwen in dat dit ten goede zal keren. De verklaring die is gegeven ten aanzien van de diverse cash onttrekkingen (en betalingen aan de directie zelf) acht de curator onverminderd een aanvullende aanwijzing dat er niet voldaan is aan de boekhoudplicht.

23-02-2021
 3

Ook ten aanzien van de boekhoudplicht, en hetgeen hierboven is vermeld, merkt de curator op dat niet aan de boekhoudplicht is voldaan en dat de curator (zoals ook bij 1.5 hierboven weergegeven) in de komende verslagperiode overleg zal hebben met de rechter-commissaris over de consequenties die hieraan kunnen worden verbonden.


20-05-2021
 4

Zie voor nadere informatie de aantekening bij 7.5.

17-08-2021
 5

7.2 Depot jaarrekeningen


jaarrekening 2019 is gedeponeed op 9 mei 2020;
jaarrekening 2018 is gedeponeed op 20 mei 2019;
jaarrekening 2017 is gedeponeed op 15 oktober 2018.

26-08-2020
 1

De jaarrekeningen over 2017, 2018 en 2019 zijn tijdig gedeponeed.


7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gelet op de omvang van de onderneming is geen goedkeurende verklaring benodigd.


26-08-2020
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Naar de curator heeft begrepen zouden de aandelen zijn volgestort. Dit zal de curator nog nader onderzoeken.

26-08-2020
 1


Aangezien de vennootschap langer dan 5 jaar geleden is opgericht acht de curator onderzoek naar de stortingsplicht niet aan de orde. Een eventuele vordering is namelijk, zo al bestaand, verjaard.

24-11-2020
 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur


Toelichting

In onderzoek.

26-08-2020
 1

Toelichting

Gelet op het feit dat de boekhouding niet volledig en voldoende inzichtelijk ter beschikking is gesteld acht de curator (vrijwel) onontkoombaar dat er sprake is van een schending van de boekhoudplicht. Daarmee staat onbehoorlijk bestuur vast en is tevens aannemelijk dat dit onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak is van het faillissement. Ten aanzien van dat laatste aspect, acht de curator feiten die tot op heden zijn gebleken te leiden naar

24-11-2020
 2

een (eventueel) eindoordeel dat sprake is kennelijk onbehoorlijk bestuur. Niettemin zal de curator het bestuur in de gelegenheid stellen om aan te tonen dat het faillissement niet is veroorzaakt door onbehoorlijk bestuur.

Toelichting

23-02-2021

 3

Zoals ook aangegeven onder 1.5 en 7.1 hierboven is er sprake van kennelijk onbehoorlijk bestuur en is aannemelijk dat kennelijk onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak is geweest van het faillissement. De verklaringen van de bestuurder waarom andere redenen het faillissement hebben veroorzaakt, acht de curator ontoereikend. Naar het oordeel van de curator is de bestuurder aansprakelijk voor het tekort in de boedel. Tot welke stappen dat zal gaan leiden is op dit moment nog niet bekend. In geval van betwisting van kennelijk onbehoorlijk bestuur (wat de curator afleidt uit het feit dat er een antwoord is gevolgd op zijn mededelingen daarover aan de bestuurder) zal, indien dit wordt voorgelegd aan een rechter, het de rechter zijn die daarover het beslissende oordeel zal vellen. Alle mededelingen in dit faillissementsverslag hebben vanwege dat aspect op zichzelf genomen geen "constitutieve" kracht.

Toelichting

20-05-2021

 4

De curator verwijst naar hetgeen is opgenomen in 1.5 en 7.1 en zal in het volgende verslag rapporteren wat de uitkomst is geweest van het overleg met de rechter-commissaris.

Toelichting

17-08-2021

 5

De uitkomst van deze bespreking is dat de curator op korte termijn in overleg treedt met één of meer officiële instanties om de bijzonderheden van dit faillissement aan de orde te stellen.

Toelichting

17-11-2021

 6

Vornoemd overleg heeft plaatsgevonden. De curator heeft al datgene wat voorlopig redelijkerwijs in zijn macht ligt geïnstigeerd. Indien nadere ontwikkelingen zich voordoen, wordt daar opvolging aangegeven.

Toelichting

17-02-2022

 7

De curator is nog in afwachting van een bericht van de officiële instanties. Dit bericht zal richtinggevend zijn voor de afwikkeling van het faillissement en de timing daarvan.

Toelichting

17-08-2022

 8

De curator staat thans in contact met de officiële instanties, maar er is op dit moment nog geen duidelijkheid over de gevolgen voor de afwikkeling van het faillissement en de timing daarvan.

Toelichting

23-11-2022

 9

De curator heeft de woordvoerder van de gedupeerden in contact gebracht met de officiële instanties. De curator is daarna ter ore gekomen dat de voor nader onderzoek benodigde informatie (nog) niet is verschaft aan de officiële

instanties door de woordvoerder. Thans lijkt het er niet op dat dit ook niet meer zal gebeuren. De curator zal dit derhalve niet meer verder opvolgen.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

26-08-2020



Toelichting

Vanwege het niet aanwezig zijn van boekhouding kan paulianeus handelen ook niet in volle omvang worden onderzocht. Echter is denkbaar dat dit wel aan de hand zou kunnen zijn, mede gelet op de betrekkelijk hoge cash-onttrekkingen.

24-11-2020



Toelichting

Gelet op het feit dat er een onvoldoende reden is geweest waarom de bestuurder wel aan zichzelf geld heeft overgemaakt en heeft meegewerkt aan cash onttrekkingen acht de curator – mede gelet op de zeer vele klachten en de hoegrootheid van die klachten op het moment van deze overboekingen/onttrekkingen – aannemelijk dat voldaan is aan de eisen voor een succesvolle vernietiging ex art. 42 dan 47 Fw. De curator verwacht in verdere verslagleggingen daarop terug te komen. De curator is uiteraard voornemens om ook in dat opzicht hoor en wederhoor toe te passen.

23-02-2021



Toelichting

De feiten en omstandigheden zoals hierboven weergegeven zullen mee worden genomen in het overleg met de rechter-commissaris in de komende verslagperiode.

20-05-2021



In onderzoek

Toelichting

De curator verwijst korthedshalve naar de aantekening bij 7.5.

17-08-2021



7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

26-08-2020



Zie hetgeen is toegelicht onder 7.5 en 7.6.

24-11-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft, zoals gesteld, contact met diverse klanten van gefailleerde en ook met de financier van gefailleerde. Daarnaast heeft de curator contact gehad met de curator van een voorafgaand faillissement. Alle commentaren en opmerkingen van betrokkenen worden, indien en voor zover van belang voor dit faillissement, daarin meegenomen.

26-08-2020

 1

De curator verwijst korthedshalve naar hetgeen hierboven is beschreven.

24-11-2020

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 3.680,49

26-08-2020

 1

Toelichting

De curator heeft van één van de verhuurders een boedelvordering ontvangen.

De curator heeft nog geen boedelvordering vernomen van de andere verhuurder. Aangezien deze verhuurder, naar de curator begreep, reeds vóór het faillissement de sloten zouden hebben verwisseld en gefailleerde geen toegang meer had tot het gehuurde is de vraag of en in hoeverre een boedelvordering van deze verhuurder te verwachten en te rechtvaardigen is.

€ 22.740,37

23-02-2021

 3

Toelichting

Door het UWV is een boedelvordering ingediend.

€ 24.441,86

17-11-2021

 6

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 123.537,28

26-08-2020

 1

€ 132.172,28

24-11-2020

 2

€ 155.631,28

23-02-2021

 3

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Door het UWV is nog geen preferente vordering ingediend.

€ 21.757,26

26-08-2020

 1

23-02-2021

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Nog niet bekend.

€ 2.787,15

26-08-2020

 1

24-11-2020

 2

Toelichting

Er is door een werknemer een loonvordering (prefaillissement) ingediend en de aanvrager van het faillissement heeft haar kosten ter verificatie ingediend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

10

26-08-2020

 1

37

24-11-2020

 2

42

23-02-2021

 3

44

20-05-2021


 4

46




17-11-2021

 6


8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 438.333,77	26-08-2020  1
€ 774.869,89	24-11-2020  2
€ 830.016,88	23-02-2021  3
€ 830.688,51	20-05-2021  4
€ 874.417,18	17-11-2021  6

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.	26-08-2020  1
Nog niet bekend, maar de vooruitzichten voor de crediteuren zijn onverminderd somber.	17-11-2021  6
De curator zal het faillissement gaan afwikkelen. Het faillissement zal wegens gebrek aan baten op grond van artikel 16 Fw worden opgeheven . Dit is het laatste verslag.	23-11-2022  9

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Het verder in kaart brengen van de crediteurenposities	26-08-2020  1
--	---

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

24-11-2020



9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

24-11-2020



9.4 Werkzaamheden procedures


Niet van toepassing.


24-11-2020




10. Overig


10.1 Plan van aanpak

De vooruitzichten voor de crediteuren zijn uitermate somber. Naar verwachting zal het merendeel van de tijd moeten worden besteed aan het oorzaken-onderzoek. 26-08-2020  1

De curator zal nog werkzaamheden verrichten in het kader van rechtmatigheid. Er moet echter wel rekening mee worden gehouden dat crediteuren niet kunnen worden voldaan. 24-11-2020  2


De curator verwijst naar de aantekeningen bij 7.5. De vooruitzichten voor de crediteuren zijn onverminderd somber. Het is niet de verwachting dat de (al dan niet te nemen) maatregelen daar verandering in kunnen brengen. 17-08-2021  5

De curator verwijst naar punt 7.5. 17-02-2022  7

De curator laat het vervolg van de afwikkeling van het faillissement op dit moment afhangen van de uitkomst van het contact met de officiële instanties. 17-08-2022  8

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. 24-11-2020  2

De curator zal het faillissement gaan afwickelen. Het faillissement zal wegens gebrek aan baten op grond van artikel 16 Faillissementswet worden opgeheven. Dit is het laatste verslag. **23-11-2022**  9

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen