

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

Betreft

Verslagnummer	15
Datum verslag	12-04-2024
Insolventienummer	F.10/20/61
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000132118:F001
Datum uitspraak	19-02-2020

R-C	mr. F. Damsteegt
Curator	mr P. Beerda

Algemene gegevens

Naam onderneming

MKB Collectieven B.V.	19-03-2020
	 1

Gegevens onderneming

Lange Haven 32	19-03-2020
3111 CG Schiedam	 1
Kvk: 55403107	

www.mkbcollectieven.nl

Handelsnamen:

MKBCollectieven B.V.
MKB Collectieven
MKB-Collectieven
MarktKracht
MKB Collectieven Energie

Activiteiten onderneming

Collectief inkopen van energie voor ondernemers door ondernemers	19-03-2020
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 2.212.448,00	€ 320.985,00	€ 1.918.785,00
2017	€ 1.455.875,00	€ -258.767,00	€ 1.271.475,00
2018	€ 2.106.244,00	€ -416.336,00	€ 1.425.360,00
2019	€ 605.326,00	€ -804.633,00	€ 1.143.157,00

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft de administratie tot op heden niet ontvangen. De accountant van MKBCollectieven blijkt eind 2019 te zijn gefailleerd, waardoor het aanleveren van de administratie vertraging heeft opgeleverd. De curator verwacht de administratie op een later moment nog te ontvangen. De opgegeven gegevens zijn ontleend aan de bij de KvK gedeponeerde stukken.

19-03-2020

 1

De curator heeft de administratie ontvangen. De over 2019 vermelde gegevens zijn gebaseerd op de concept jaarrekening. De vermelde omzet 2019 heeft betrekking op de periode van 1 januari 2019 tot en met 31 mei 2019.

18-06-2020

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

19-03-2020

 1

Toelichting

Ten tijde van het faillissement was er nog één werknemer in dienst. Het meeste personeel is in 2019 reeds vertrokken omdat de activiteiten in ieder geval sinds medio 2019 beëindigd waren.

Boedelsaldo

€ 108,47

19-03-2020

 1

Toelichting

Het bedrag van 108,47 betreft het aangetroffen banksaldo.

€ 600,70

16-12-2021

 8

€ 3.672,36

12-04-2024

 15

Verslagperiode

van

19-03-2020

19-2-2020

 1

t/m

18-3-2020

van	18-06-2020
19-3-2020	 2
t/m	
11-6-2020	
van	17-09-2020
12-6-2020	 3
t/m	
16-9-2020	
van	17-12-2020
17-9-2020	 4
t/m	
16-12-2020	
van	17-06-2021
17-3-2021	 6
t/m	
10-6-2021	
van	16-09-2021
11-6-2021	 7
t/m	
16-9-2021	
van	16-12-2021
17-9-2021	 8
t/m	
16-12-2021	
van	16-03-2022
17-3-2022	 9
t/m	
15-3-2022	
van	16-06-2022
15-3-2022	 10
t/m	
15-6-2022	
van	16-09-2022

16-6-2022

 11

t/m

15-9-2022

van

16-12-2022

16-9-2022

 12

t/m

15-12-2022

van

16-03-2023

16-12-2022

 13

t/m

15-3-2023

van

18-08-2023

16-3-2023

 14

t/m

17-8-2023

van

12-04-2024

18-8-2023

 **15**

t/m

11-4-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	10 uur 30 min
2	47 uur 24 min
3	12 uur 30 min
4	69 uur 30 min
5	13 uur 12 min
6	54 uur 48 min
7	17 uur 18 min
8	0 uur 42 min
9	8 uur 12 min
10	2 uur 36 min
11	0 uur 30 min
12	13 uur 48 min
13	3 uur 36 min
14	105 uur 12 min
15	82 uur 0 min
totaal	441 uur 48 min

Toelichting bestede uren

De werkzaamheden tijdens deze verslagperiode zijn voornamelijk besteed aan inventarisatie van (de aanleiding van) het faillissement. 19-03-2020  1

De werkzaamheden tijdens deze verslagperiode zijn voornamelijk gericht geweest op het onderzoeken van de ontvangen administratie. 18-06-2020  2

De werkzaamheden gedurende de voorbije verslagperiode zijn voornamelijk gericht geweest op het rechtmatigheidsonderzoek. 17-09-2020  3

De werkzaamheden gedurende de voorbije verslagperiode zijn voornamelijk gericht geweest op het rechtmatigheidsonderzoek. 17-12-2020  4

Gedurende de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan het opstellen van de dagvaarding en het beslagrekest in het kader van een bestuurdersaansprakelijkheidsprocedure. 18-08-2023  14

Gedurende de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed al gevolg van de gestarte procedure, alsmede het sluiten van een gedeeltelijke regeling die is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst. **12-04-2024**  **15**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

MKBCollectieven maakte deel uit van een groep van vennootschappen die zich in de kern richtten op bemiddeling tussen MKB-bedrijven en aanbieders van energie. De curator heeft begrepen dat MKBCollectieven functioneerde als een vennootschap die de acquisitiewerkzaamheden op zich nam, terwijl de contractuele relatie met de geworven klanten uiteindelijk tot stand kwam met MKBCollectieven Projecten B.V.

19-03-2020

 1

Bestuurder van MKBCollectieven is De Turba Capital B.V., waarvan de heer Emile van Veen ten tijde van het faillissement de enig bestuurder was. In de periode voorafgaand aan het faillissement maakte mevrouw Adrienne Dijkmans eveneens deel uit van het bestuur van De Turba Capital B.V.

1.2 Lopende procedures

De curator is niet bekend met procedures die op de datum van het faillissement aanhangig waren.

19-03-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Volgens de heer Van Veen waren er geen lopende verzekering op de datum van het faillissement.

19-03-2020

 1

1.4 Huur

De curator heeft begrepen dat MKBCollectieven ten tijde van het faillissement een bedrijfsruimte zou huren van de heer Van Veen in privé voor een bedrag van EUR 2.500 per maand. In hetzelfde pand huren ook andere bedrijven van de heer Van Veen bedrijfsruimte. Deze gehuurde ruimte werd echter al maanden niet gebruikt door MKBCollectieven omdat de activiteiten al geruime tijd stillagen. De curator heeft begrepen dat de huur ook al lange tijd niet was voldaan.

19-03-2020

 1

De curator is op dit punt met de heer Van Veen tot overeenstemming gekomen - gelet op het feit dat al enige tijd geen gebruik meer werd gemaakt van de gehuurde bedrijfsruimte - dat de huurovereenkomst reeds voor het faillissement voor beëindigd gehouden zal worden en dat de heer Van Veen op dit punt een concurrente vordering ter hoogte van 3 maanden achterstallige huur in het faillissement mag indienen.

Gedurende de afgelopen verslagperiode heeft een verhuurder zich gemeld bij de curator. MKBCollectieven huurde kennelijk nog een kantoorruimte in Schiedam. De curator was hierover niet ingelicht door de bestuurder van MKBCollectieven. De curator heeft het pand inmiddels opgeleverd aan de verhuurder.

18-06-2020

 2

Overigens vermeldt de curator dat de huurovereenkomst op naam van MKBCollectieven stond, maar een zustervennootschap van MKBCollectieven, TMSS B.V., gebruik zou hebben gemaakt van het pand. Het gehuurde pand werd leeg aangetroffen door de curator.

1.5 Oorzaak faillissement

De curator heeft begrepen dat het faillissement is veroorzaakt doordat een energieleverancier waarvoor MKBCollectieven in samenwerking met MKBCollectieven projecten wervingsactiviteiten verrichtte, wanprestatie zou hebben gepleegd doordat zij - kort gezegd - weigerde om door MKBCollectieven geworven klanten te accepteren en verschuldigde bedragen niet heeft betaald aan MKBCollectieven Projecten. Hierdoor was MKBCollectieven Projecten niet in staat MKBCollectieven te betalen voor de voor MKBCollectieven Projecten verrichte werkzaamheden.

19-03-2020



De curator is van oordeel dat de oorzaak van het faillissement is gelegen in een andere dan de door de bestuurder opgegeven reden.

18-08-2023



Het oordeel van de curator is dat de relatie met de energieleverancier bewust door MKBC is ondermijnd, hetgeen uiteindelijk tot het einde daarvan heeft geleid. Voorts heeft de curator geconstateerd dat er in de periode voor faillissement op geraffineerde wijze gelden zijn onttrokken aan de vennootschap.

Het oordeel van de curator is dat deze omstandigheden oorzakelijk zijn geweest voor het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

19-03-2020

1

 1

Toelichting

Ten tijde van het faillissement was er nog 1 werknemer in dienst. Het meeste personeel is in 2019 reeds vertrokken omdat de activiteiten in ieder geval sinds medio 2019 beëindigd waren.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

19-03-2020

 1

De curator is niet bekend met het exacte aantal personeelsleden dat in het jaar voor het faillissement in dienst was. De curator heeft begrepen dat een aantal personeelsleden medio 2019 zijn vertrokken omdat de activiteiten in ieder geval sinds medio 2019 beëindigd waren.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
2-3-2020	3	Van één personeelslid was zeker dat hij nog in dienst was, de overige twee hadden vermoedelijk al een nieuwe baan gevonden. Enkel voor de zekerheid is hen voor zover nodig ook ontslag aangezegd.
totaal	3	

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

De curator is niet bekend met onroerende zaken op naam van MKBCollectieven.

19-03-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Volgens de heer Van Veen behoort een deel van de inventaris in het gehuurde pand toe aan MKBCollectieven. De curator heeft de heer Van Veen verzocht de curator daarover nader te informeren. Tot op heden heeft de curator hierover echter geen nadere informatie ontvangen.

19-03-2020
 1

De bestuurder van MKBCollectieven B.V. heeft de hieromtrent door de curator gestelde vragen - ondanks een aantal herinneringen - nog steeds niet beantwoord.

18-06-2020
 2

Uit de administratie blijkt dat er op de datum van het faillissement onder meer computers en hardware aanwezig zouden zijn geweest met een boekwaarde van EUR 16.521. De curator heeft echter geen beschikking gekregen over dergelijke zaken. Hij zal hierover (nogmaals) navraag doen bij de bestuurder.

17-12-2020
 4

De bestuurder heeft de vragen van de curator nog niet beantwoord.

17-03-2021
 5

De bestuurder heeft de vragen van de curator nog niet beantwoord.

17-06-2021
 6

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Gelet op het onder 3.3 vermeldde zou het bodemrecht van de fiscus van toepassing kunnen zijn. Echter is het - wegens een gebrek aan informatie - op dit moment te vroeg om daarover al een oordeel te vellen.

19-03-2020
 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De activiteiten lagen reeds geruime tijd voor de faillissementsdatum stil. Ten tijde van het uitspreken van het faillissement was er derhalve geen sprake van onderhanden werk.

19-03-2020
 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

De curator onderzoekt of de website en de handelsnamen van MKBCollectieven kunnen worden verkocht. Daartoe heeft zich reeds één geïnteresseerde partij bij de curator gemeld.

19-03-2020
 1

De curator verwacht de website en/of handelsnamen van MKBCollectieven niet te kunnen verkopen.

17-09-2020
 3

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

MKBCollectieven zou enkel vorderingen op zusterervenootschappen hebben. De curator heeft begrepen dat het zou gaan om een vordering van circa EUR 400.000 op MKBCollectieven Projecten en een vordering van circa EUR 200.000 op een gefailleerde Spaanse zusterervenootschap. Beide vorderingen zijn thans niet verhaalbaar. MKBCollectieven Projecten zou niet over de middelen beschikken om de vordering van MKBCollectieven te voldoen omdat de energieleverancier van wie zij gelden te vorderen heeft, haar verplichtingen niet na zou komen. De Spaanse zusterervenootschap waarop een vordering bestaat zou zijn gefailleerd. De curator heeft een en ander nog niet kunnen verifiëren, nu hij de administratie van MKBCollectieven tot op heden nog niet heeft kunnen bemachtigen.

19-03-2020

 1

Uit de ontvangen administratie volgen verschillende rekening-courant vorderingen op gelieerde en niet gelieerde partijen. Hetgeen uit de administratie volgt sluit niet aan bij hetgeen de heer Van Veen in eerste instantie aan de curator heeft medegedeeld. De curator zal daarover vragen stellen aan de heer Van Veen. .

18-06-2020

 2

De door de curator gestelde vragen zijn nog niet beantwoord.

17-03-2021

 5

De door de curator gestelde vragen zijn nog steeds niet beantwoord.

17-06-2021

 6

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er was geen sprake van bankfinanciering.

19-03-2020

 1

5.2 Leasecontracten

Ten tijde van het faillissement zouden er geen leasecontracten zijn geweest.

19-03-2020



Uit het onderzoek naar de administratie blijkt dat tussen 10 september 2015 en 10 september 2019 een financial lease overeenkomst voor een voertuig liep. Deze overeenkomst en het voertuig is laatstgenoemde datum overgegaan op De Turba Capital B.V., bestuurder van de vennootschap. Het voertuig is voor de boekwaarde overgedragen. De curator zal navraag doen bij de bestuurder hoe de waardering van het voertuig tot stand is gekomen en of deze aansloot bij de waarde van het voertuig in het economisch verkeer.

17-12-2020



De vragen van de curator zijn nog niet beantwoord.

17-03-2021



De vragen van de curator zijn nog niet beantwoord.

17-06-2021



5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

Er zijn geen crediteuren bekend die een beroep op een retentierecht hebben gedaan.

19-03-2020



5.7 Reclamerechten

Er zijn geen crediteuren bekend die een beroep op een reclamerecht hebben gedaan.

19-03-2020



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Er is geen sprake van het voortzetten en/of het doorstarten van de onderneming, omdat de activiteiten reeds geruime tijd voor de faillissementsdatum waren beëindigd.

19-03-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie nog niet ontvangen. Op dit moment kan de curator derhalve nog geen oordeel vellen of is voldaan aan de boekhoudplicht.

19-03-2020

 1

De administratie is ontvangen. Op basis van de ontvangen administratie lijkt te zijn voldaan aan de boekhoudplicht.

18-06-2020

 2

De curator heeft aanleiding gezien een aantal vragen hierover te stellen aan de bestuurder. Tot op heden zijn deze onbeantwoord gebleven.

17-03-2021

 5

De vragen van de curator zijn nog niet beantwoord.

17-06-2021

 6

De bestuurder heeft de vragen van de curator slechts gedeeltelijk beantwoord. Uit de gegeven antwoorden en het uitblijven van antwoorden op een groot aantal andere vragen heeft de curator de conclusie getrokken dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht.

18-08-2023

 14

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over het jaar 2018 is gedeponeed op 11 januari 2020.
De jaarrekening over het jaar 2017 is gedeponeed op 11 maart 2019.
De jaarrekening over het jaar 2016 is gedeponeed op 28 september 2018.

19-03-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gelet op de omvang van de onderneming van MKBCollectieven is geen goedkeuringsverklaring van de accountant benodigd.

19-03-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Uit de akte van oprichting volgt dat ten tijde van oprichting van de vennootschap in 2012 is voldaan aan de stortingsverplichting.

18-06-2020

 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

19-03-2020

 1

Toelichting

In onderzoek

18-06-2020

 2

Toelichting

In onderzoek

17-09-2020

 3

Toelichting

In onderzoek.

16-03-2022

 9

Toelichting

De curator is van oordeel dat sprake is van onbehoorlijk bestuur.

18-08-2023

 14

De curator heeft gelet op de stand van de boedel een beroep op de garantstellingsregeling curatoren gedaan en in dat kader financiering verkregen om onderzoek te doen en een procedure te starten. Dit heeft ertoe geleid dat de curator recent beslagen heeft gelegd onder de (indirect) bestuurders en op korte termijn een dagvaarding aan hen uitgebracht zal worden.

De curator acht de bestuurders aansprakelijk voor het boedeltekort vanwege - onder meer - de volgende redenen:

1. schending van de administratie- en deponeringsplicht (artikel 2:248 lid 2 BW).
2. onbehoorlijk bestuur die een belangrijke oorzaak is van het faillissement (artikel 2:248 lid 1 BW) vanwege diverse redenen, waaronder en kort gezegd:
 - het bewust ondermijnen van de relatie met de enige klant van de vennootschap, waardoor het voorzienbaar was dat deze klant de overeenkomst zou beëindigen en het faillissement van de vennootschap onvermijdelijk werd.
 - het in de periode voorafgaand aan het faillissement op geraffineerde wijze aanzienlijke financiële middelen onttrekken aan de vennootschap.

Gelet op de geconstateerde feiten, tezamen met het feit dat de heer Van Veen niet de benodigde medewerking heeft verleend aan curator, vordert de curator in de procedure tevens een bestuursverbod voor de bestuurders.

Toelichting

De dagvaarding is uitgebracht. Naar aanleiding daarvan hebben gesprekken plaatsgevonden met de betrokkenen en die gesprekken hebben tot een gedeeltelijke regeling geleid die is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst. De procedure wordt voor het overige thans aangehouden. In het belang van de boedel kan daar thans niet meer over worden medegedeeld, maar in een later verslag wel.

12-04-2024

 15

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

19-03-2020

 1

In onderzoek

18-06-2020

 2

In onderzoek

17-09-2020

 3

In onderzoek

17-12-2020

 4

Toelichting

Zie ook hiervoor onder 5.2.

Nee

18-08-2023

 14

Toelichting

Vanwege de gebrekkige informatievoorziening door de bestuurder heeft de curator niet kunnen vaststellen of sprake is geweest van paulianeus handelen. Het oordeel 'nee' dient dan ook niet te worden opgevat dat geen sprake is geweest van paulianeus handelen.

De wijze van handelen op dit punt is onderwerp van de onder 7.5 genoemde procedure.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

19-03-2020

 1

In onderzoek.

16-03-2022

 9

Zie 7.5.

18-08-2023

 14

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De verstrekte administratie is onderzocht. De curator zal zijn bevindingen en vragen de komende verslagperiode voorleggen aan de heer Van Veen.

18-06-2020

 2

De vragen zijn nog niet beantwoord door de bestuurder.

17-03-2021

 5

Opstellen dagvaarding, beslagrekest. Verzoek verlof om beslag te mogen leggen. Beslagen leggen.

18-08-2023

 14

Uitbrengen dagvaarding, voeren gesprekken, opstellen vaststellingsovereenkomst.

12-04-2024

 15

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

19-03-2020

 1

Toelichting

18-06-2020

 2

Naar verwachting zal de verhuurder van het gehuurde kantoorpand nog een boedelvordering indienen. Deze is tot op heden nog niet ontvangen.

€ 7.705,28

17-09-2020

 3

Toelichting

Dit betreft de vordering van de verhuurder van het gehuurde kantoorpand.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 42.560,00

19-03-2020

 1

€ 536.637,00

18-06-2020

 2

€ 615.005,00

17-09-2020

 3

Toelichting

LH: EUR 68.673

VPB: EUR 97.118

OB: EUR 401.769

OB artikel 29: EUR 47.400

MRB: EUR 45

8.3 Pref. vord. UWV

€ 45.944,88

18-06-2020

 2

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 42.030,34

19-03-2020

 1

Toelichting

Dit betreft een vordering van een voormalig werknemer.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1	19-03-2020  1
14	18-06-2020  2
16	17-12-2020  4
17	17-06-2021  6
18	16-12-2021  8

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 582,00	19-03-2020  1
€ 125.022,84	18-06-2020  2
€ 126.394,28	17-09-2020  3
€ 137.149,34	17-12-2020  4
€ 2.658.127,82	17-06-2021  6
€ 2.658.227,51	16-12-2021  8

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.	19-03-2020  1
------------------	---

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De werkzaamheden hebben zich beperkt tot het administreren en bevestigen van ingediende vorderingen.	19-03-2020  1
--	---

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De curator is niet bekend met procedures waarbij MKBCollectieven betrokken is.

19-03-2020



9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal de komende verslagperiode proberen zich een beter beeld te vormen over het faillissement en of er mogelijkheden zijn de vorderingen alsnog te innen. Hiervoor is vooral nadere informatie van de bestuurder en de administratie benodigd.

19-03-2020
 1

De curator zal de komende verslagperiode gebruiken om de bevindingen naar aanleiding van het onderzoek naar de administratie te delen met de heer Van Veen en daarover vragen te stellen.

18-06-2020
 2

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op het rechtmatigheidsonderzoek.

17-09-2020
 3

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op voortzetting van het rechtmatigheidsonderzoek. Hij zal in dit kader vragen stellen aan de bestuurder.

17-12-2020
 4

De curator zal de bestuurder (wederom) verzoeken de aan hem gestelde vragen te beantwoorden.

17-03-2021
 5

Voeren bestuurdersaansprakelijkheidsprocedure.

18-08-2023
 14

Monitoren nakoming en voortgang afspraken in vaststellingsovereenkomst.

12-04-2024
 **15**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment is het te vroeg hierover een oordeel te geven.

19-03-2020
 1

10.3 Indiening volgend verslag

12-7-2024

12-04-2024
 **15**

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen