

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	02-06-2022
Insolventienummer	F.10/21/75
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000187273:F001
Datum uitspraak	20-04-2021

R-C	mr. J.C.A.T. Frima
Curator	mr S.A. Hattink

Algemene gegevens

Naam onderneming

Coöperatie MC Makelaardij & MC Management U.A.

02-06-2021



Gegevens onderneming

Coöperatie MC Makelaardij & MC Management U.A., statutair gevestigd te Rotterdam, zaakdoende aan de Essebaan 19A te (2908 LJ) Capelle aan den IJssel.

02-06-2021



De coöperatie is opgericht op 1 juli 2010, en voor het eerst ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel op 2 juli 2010.

Volgens eigen zeggen is de bestuurder, de heer J.C. Matthews, het eerste en enige lid van de coöperatie.

De curator heeft de statuten van de coöperatie bij de Kamer van Koophandel opgevraagd.

De bestuurder heeft aangegeven destijds op advies van zijn voormalige boekhouder voor de rechtsvorm van een coöperatie te hebben gekozen.

Activiteiten onderneming

De omschrijving van de activiteiten in het handelsregister van de Kamer van Koophandel luidt als volgt:

02-06-2021



"- Financiële holdings

- Operational lease van personenauto's en lichte bedrijfsauto's
 - a. De stoffelijke belangen van haar leden te behartigen door met hen overeenkomsten te sluiten in het bedrijf dat zij te dien einde ten behoeve van haar leden uitoefent of doet uitoefenen; b. het uitoefenen van dienstverlening en het verlenen van adviezen op administratief en financieel gebied; c. het oprichten van, het deelnemen in of het doen samenwerken met ondernemingen met een gelijk of soortgelijk doel. Verhuur, in- en verkoop, lease- en shortlease van personen- en bedrijfsauto's."

Volgens de bestuurder bestonden de daadwerkelijke activiteiten uit het bemiddelen bij de verhuur van vastgoed. De bestuurder heeft aanvankelijk telefonisch aangegeven, dat de activiteiten in 2018 zijn gestaakt en zijn voortgezet in een besloten vennootschap: MC Makelaardij & Vastgoed Management B.V. Thans ontkent hij dit.

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Onbekend. De bestuurder heeft aangegeven niet (meer) over de boekhouding van de coöperatie te beschikken.

02-06-2021



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

02-06-2021



Toelichting

De bestuurder heeft verklaard dat er geen personeelsleden in dienst van de coöperatie zijn (geweest), behoudens mogelijk zichzelf.

Boedelsaldo

€ 4.410,35

02-06-2021

 1

Toelichting

Het saldo is samengesteld uit:

- EUR 3.396,53 aan creditsaldi bankrekeningen bij ING Bank N.V. (storting automatische incasso's);
- EUR 1.013,82 (Vgl. sub 7.6).

€ 4.801,27

02-09-2021

 2

€ 4.940,51

02-12-2021

 3

Toelichting

Het boedelsaldo is toegenomen door betalingen uit hoofde van de betalingsregeling met de bestuurder (vgl. sub 3.8). Verder zijn er kosten (€ 600,-) voor een verhaalsonderzoek betaald.

€ 5.440,51

02-03-2022

 4

Toelichting

De bestuurder heeft in de verslagperiode nog twee termijnen van € 250 ieder betaald.

€ 6.290,51

02-06-2022

 5

Toelichting

De bestuurder heeft in de verslagperiode nog 3 termijnen van € 250 ieder betaald en daarnaast een boedelbijdrage van € 100.

Verslagperiode

van
20-4-2021

t/m
1-6-2021

van
2-6-2021

t/m
1-9-2021

van
2-9-2021

t/m
1-12-2021

van
2-3-2022

t/m
1-6-2022

02-06-2021

 1

02-09-2021

 2

02-12-2021

 3

02-06-2022

 **5**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	20 uur 48 min
2	21 uur 24 min
3	7 uur 48 min
4	3 uur 0 min
5	9 uur 42 min
totaal	62 uur 42 min

Toelichting bestede uren

De werkzaamheden hebben bestaan uit het onderzoek van de boedel, het voorbereiden van het hoger beroep tegen het faillissementsvonnis en het bijwonen van de mondelinge behandeling alsmede verslaglegging. De curator heeft zich daarnaast ingespannen om informatie te verkrijgen van de bestuurder en om met hem contact te komen, wat uiteindelijk in een bespreking met de bestuurder heeft geresulteerd.

02-06-2021

 1

In de afgelopen verslagperiode is de meeste tijd besteed aan verscheidene discussies met de bestuurder, vgl. sub 3.8, 4.1, 7.5 en 7.7. Daarnaast is gecorrespondeerd met een debiteur.

02-09-2021

 2

De afgelopen periode zijn de discussies met (de advocaat van) de bestuurder voortgezet, vgl. sub 3.8, 4.1, 7.

02-12-2021

 3

De bestede tijd heeft voornamelijk betrekking op het onderwerp rechtmatigheid.

02-03-2022

 4

Het merendeel van de bestede tijd ziet op het onderwerp rechtmatigheid. Zo heeft de curator de rechter-commissaris de bestuurder voorafgaand aan haar beslissing op gehoord op de verzoek van de curator rechtsmaatregelen te treffen. Verder is er gecorrespondeerd met de bestuurder en met diens raadsman over het verzoek.

02-06-2022

 **5**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder (althans: voorzitter/penningmeester) is de heer J.C. Matthews.

02-06-2021

 1

1.2 Lopende procedures

In onderzoek.

02-06-2021

 1

Het is de curator niet gebleken dat de coöperatie betrokken is bij lopende procedures.

02-03-2022

 4

1.3 Verzekeringen

In onderzoek.

02-06-2021

 1

N.v.t.

02-03-2022

 4

1.4 Huur

In onderzoek.

02-06-2021

 1

N.v.t.

02-03-2022

 4

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft verklaard dat de bedrijfsactiviteiten al in 2018 zijn gestaakt en voortgezet in een besloten vennootschap.

02-06-2021

 1

Het faillissement is op 12 februari 2021 aangevraagd door de vennootschap naar buitenlands recht Mastermedia Clockzek I Wojciak Sp.J., gevestigd te Lublin (Polen) in verband met een vordering uit hoofde van een verstekvonnis d.d. 9 juni 2020 ad circa € 10.000,- in totaal (hoofdsom € 2.534,66). De heer Matthews heeft namens de (thans) failliete coöperatie op 13 april 2021 mondeling verweer gevoerd, en diverse vorderingen betwist. De rechtbank heeft hem gelegenheid gegeven zijn betwisting met stukken te onderbouwen, hetgeen hij heeft nagelaten. Daarop heeft de rechtbank op 20 april 2021 het faillissement uitgesproken.

De coöperatie heeft op 28 april 2021 hoger beroep ingesteld tegen het faillissementsvonnis. De mondelinge behandeling was op 17 mei 2021. Daarbij is met name verweer gevoerd tegen de vordering en het vorderingsrecht van de aanvrager. Het Gerechtshof Den Haag heeft het faillissementsvonnis bekrachtigd.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

De bestuurder heeft verklaard dat er geen personeelsleden in dienst zijn (geweest) van de coöperatie, behoudens mogelijk zichzelf.

02-06-2021



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

02-06-2021



Toelichting

-

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

-

02-06-2021



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

N.v.t.			
--------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

Er staan geen onroerende zaken op naam van de coöperatie.

02-06-2021



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

-

02-06-2021



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

-

02-06-2021

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

-

02-06-2021

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

-

02-06-2021

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

-

02-06-2021

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

-

02-06-2021

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Creditsaldo ING Bank N.V.	€ 3.396,53	
Teruggave crediteur (na inroepen pauliana))	€ 1.013,82	
Terugbetaling boetes door bestuurder € 2.516,-	€ 2.000,00	
Restituties Essent Retail Energie BV	€ 390,92	
totaal	€ 6.801,27	€ 0,00

Toelichting andere activa

Vgl. sub 7.6 voor de teruggave.

02-06-2021

 1

De bestuurder heeft toegezegd om aan de coöperatie opgelegde boetes voor door hem privé begane verkeersovertredingen, aan de boedel te zullen vergoeden. Hij komt zijn afspraken daaromtrent echter niet na. De curator beraadt zich op vervolgstappen.

02-09-2021

 2

De curator heeft een betalingsregeling getroffen met de bestuurder ten aanzien van de boetes. Hij komt de betalingsregeling tot op heden na.

02-12-2021

 3

3.9 Werkzaamheden andere activa

Correspondentie.

02-06-2021

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Vordering handelsdebiteur	€ 19.046,32	€ 0,00	€ 0,00
In onderzoek			
totaal	€ 19.046,32	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Volgens de bestuurder zijn er vorderingen op twee natuurlijke personen. Dit wordt onderzocht.

02-06-2021



1

De bestuurder heeft nagelaten stukken de vordering op de twee natuurlijke personen met stukken te onderbouwen.

02-09-2021



2

Volgens de bestuurder heeft de coöperatie daarnaast nog een vordering van EUR 19.046,32 op een handelsdebiteur. Hij heeft deze vordering getracht te incasseren ten gunste van zijn besloten vennootschap.

De vordering wordt integraal betwist en de debiteur stelt daarnaast een tegenvordering van EUR 1.973,73 te hebben. De curator ziet geen mogelijkheid om de vordering te innen, en om die reden heeft zij de bestuurder (althans zijn besloten vennootschap) voorgesteld de vordering over te nemen van de boedel. De bestuurder heeft nog niet op dit voorstel gereageerd (zie ook sub 7.7).

De curator is met de bestuurder overeengekomen dat zijn raadsman de vordering buiten bezwaar van de boedel zal proberen te incasseren. Dat heeft nog niet tot enige betaling geleid.

02-12-2021



3

De curator is in afwachting van ontvangst van informatie over het verloop van het incassotraject.

02-03-2022



4

De debiteur is tot op heden niet bereid gebleken om de vordering in der minne te betalen. Vervolgstappen zijn in beraad.

02-06-2022



5

4.2 Werkzaamheden debiteuren

-

02-06-2021



1

Onderzoek en correspondentie.

02-09-2021



2

Correspondentie met de raadsman van de bestuurder.

02-03-2022



4

Correspondentie met de raadsman van de bestuurder.

02-06-2022



5

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

02-06-2021



1

Hoewel de activiteiten van de coöperatie volgens de bestuurder al in 2018 waren gestaakt, hield de coöperatie nog een rekening aan bij ING Bank N.V. Op de faillissementsdatum was sprake van een creditsaldo. De mutaties op de

rekening worden onderzocht.

5.2 Leasecontracten

N.v.t.

02-06-2021



5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

02-06-2021



5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

02-06-2021



5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

02-06-2021



5.6 Retentierechten

N.v.t.

02-06-2021



5.7 Reclamerechten

N.v.t.

02-06-2021



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

-

02-06-2021



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

-

02-06-2021



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

02-06-2021

 1

6.2 Financiële verslaglegging

-

02-06-2021

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

-

02-06-2021

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De bestuurder heeft aanvankelijk telefonisch aangegeven de activiteiten van de coöperatie in 2018 in een besloten vennootschap te hebben doorgestart ("voortgezet"), maar thans bestrijdt hij dit. Dit zal moeten worden onderzocht.

02-06-2021

 1

Hoewel de bestuurder een vordering uit de coöperatie lijkt te hebben onttrokken, althans een poging daartoe heeft gedaan (zie hierna sub 7.7), is het de curator nog niet gebleken dat er van een daadwerkelijke (onrechtmatige) doorstart gesproken kan worden.

02-09-2021

 2

6.5 Verantwoording

-

02-06-2021

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

02-06-2021

 1

-

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

02-06-2021

 1

-

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

-

02-06-2021

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er is niet aan de boekhoudplicht voldaan. Een boekhouding ontbreekt. De bestuurder wijst daarvoor naar zijn voormalige boekhouder, waarvan hij zegt de naam niet meer te weten; diverse administratieve stukken zouden nooit zijn opgemaakt.

02-06-2021

 1

Vgl. sub 7.5.

02-12-2021

 3

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen opgemaakt of openbaar gemaakt.

02-06-2021

 1

Vgl. sub 7.5.

02-12-2021

 3

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

02-06-2021

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

N.v.t.

02-06-2021

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

02-06-2021



Ja

02-09-2021



Toelichting

Omdat de bestuurder niet heeft voldaan aan de vereisten van de artikelen 2:10 BW en 2:397 BW, is sprake van een situatie zoals bedoeld in artikel 2:138 lid 2 BW (van toepassing op coöperaties op grond van de schakelbepalingen in de artikelen 2:50a BW en 2:53a BW). De curator heeft de bestuurder aansprakelijk gesteld uit hoofde van artikel 2:248 lid 2 BW (kennelijk onbehoorlijk bestuur). De bestuurder heeft aangegeven daar inhoudelijk en met behulp van een advocaat op te willen reageren; die reactie wordt afgewacht.

Ja

02-12-2021



Toelichting

De bestuurder heeft de standpunten van de curator niet (voldoende) weerlegd. Hij heeft de door de curator begrote vordering evenwel niet voldaan. De curator beraadt zich op vervolgstappen.

Ja

02-03-2022



Toelichting

De vervolgstappen zijn nog in beraad. De curator heeft inmiddels wel al contact gehad met de rechter-commissaris.

Ja

02-06-2022



Toelichting

De rechter-commissaris heeft de curator desgevraagd toestemming gegeven om rechtsmaatregelen te treffen tegen de bestuurder op grond van kennelijk onbehoorlijk bestuur (artikel 2:138 BW). De rechter-commissaris heeft de bestuurder voorafgaand gehoord op het verzoek van de curator. Het is evident dat de bestuurder niet heeft voldaan aan de boekhoudplicht van artikel 2:10 BW. Daarnaast kan de bestuurder het faillissement naar de mening van de curator ook in materiële zin worden verweten. Hij heeft de schulden in de coöperatie op zijn beloop gelaten en daarmee de facto een faillissementssituatie gecreëerd.

Voor de proceskosten is met toestemming van de rechter-commissaris een garantie krachtens de Garantstellingsregeling Curatoren 2012 gevraagd en ook verkregen. De procedure moet nog worden opgestart.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

02-06-2021



1

Toelichting

De curator heeft de betaling van een opeisbare schuld met een beroep op artikel 47 Fw vernietigd, waarna de schuldeiser de ontvangen betaling ad EUR 1.013,82 aan de curator heeft afgedragen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

02-06-2021



1

De bestuurder heeft een grote vordering van de coöperatie getracht te incasseren ten gunste van zijn besloten vennootschap (vgl. hiervoor sub 4.1). Volgens de curator kwalificeert dit als een onrechtmatige daad (onttrekken vermogensbestanddeel uit de boedel). De bestuurder is door de curator aansprakelijk gesteld voor eventuele schade. De bestuurder betwist dat er sprake is van een 'bewuste onttrekking'. De discussie loopt nog.

02-09-2021



2

Daarnaast heeft de bestuurder aangegeven om boetes voor verkeersovertredingen door hem in privé begaan van totaal EUR 2.516,- te vergoeden aan de boedel (vgl. hierna sub 8.5). Hij komt zijn afspraken ten aanzien daarvan evenwel niet na. De curator beraadt zich op vervolgstappen.

Zie sub 3.8 ten aanzien van de verkeersovertredingen.

02-03-2022



4

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

-

02-06-2021



1

Onderzoek.

02-12-2021



3

Onderzoek en correspondentie rechter-commissaris.

02-03-2022



4

Telefoongesprekken en correspondentie met de bestuurder en met diens raadsman. Bijeenkomst rechter-commissaris vanwege het (machtigings)verzoek van de curator.

02-06-2022



5

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 78.526,28

02-06-2021



Toelichting

Dit betreffen aanslagen OB (uit 2014, 2017, 2019 en 2021), loonheffingen (uit 2017) en aanslagen Vpb (uit 2018, 2019, 2020 en 2021) en motorrijtuigenbelasting (3-12-2020 t/m 2-6-2021) ad € 68.472,28 in totaal, openstaande kosten ad € 4.458,00 en verschuldigde rente tot faillissementsdatum ad € 5.596,-. Het merendeel betreft ambtshalve aanslagen.

€ 78.894,28

02-09-2021



€ 78.526,00

02-12-2021



€ 78.526,00

02-06-2022



Toelichting

De bestuurder heeft aangegeven dat hij zal proberen om zal proberen om de vordering van de fiscus omlaag te brengen.

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 2.195,00

02-06-2021



Toelichting

Dit betreffen de kosten van de faillissementsaanvraag.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

3

02-06-2021



Toelichting

Een van de concurrente crediteuren is het CJIB, die een vordering heeft ingediend uit hoofde van boetes voor diverse verkeersovertredingen. De verkeersovertredingen zijn door de bestuurder in privé begaan; hij heeft aangegeven voor vergoeding te zullen zorgdragen.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 16.541,35

02-06-2021



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

02-06-2021



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Onderzoek en correspondentie.

02-06-2021



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

02-06-2021



9.2 Aard procedures

-

02-06-2021



9.3 Stand procedures

-

02-06-2021



9.4 Werkzaamheden procedures

-

02-06-2021



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De werkzaamheden zullen de komende verslagperiode bestaan uit:

02-06-2021



- in kaart brengen en incasseren debiteuren;
- onderzoeken 'voortzetting' onderneming;
- onderzoek rechtmatigheid onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen;
en
- in kaart brengen crediteuren.

De werkzaamheden zullen de komende verslagperiode bestaan uit:

02-09-2021

- verder in kaart brengen en eventueel incasseren debiteuren;
- corresponderen met bestuurder (inzake onder meer zijn aansprakelijkstelling);
- verder in kaart brengen crediteuren.

 2

De werkzaamheden zullen de komende verslagperiode bestaan uit:

02-12-2021

- monitoren incasso vordering debiteur;
- monitoren betalingsregeling bestuurder;
- beraden vervolgstappen onbehoorlijk bestuur.

 3

De werkzaamheden zullen de komende verslagperiode bestaan uit:

02-03-2022

- monitoren incasso vordering debiteur;
- monitoren betalingsregeling bestuurder;
- beraad vervolgstappen onbehoorlijk bestuur.

 4

De werkzaamheden zullen de komende verslagperiode bestaan uit:

02-06-2022

- monitoren betalingsregeling bestuurder;
- beraad vervolgstappen debiteur;
- opstarten procedure bestuurder (onbehoorlijk bestuur).

 **5**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onbekend.

02-06-2021

 1

10.3 Indiening volgend verslag

2-9-2022

02-06-2022

 **5**

10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging, correspondentie rechter-commissaris.

02-06-2021

 1

Diverse werkzaamheden, waaronder verslaglegging.

02-12-2021

 3

Verslaglegging.

02-03-2022

 4

Aanvraag garantie krachtens de Garantstellingsregeling Curatoren 2012.
Verslaglegging.

02-06-2022

 **5**

Bijlagen