

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

## Betreft

---

Verslagnummer	3
Datum verslag	03-11-2023
Insolventienummer	F.10/23/110
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000276903:F001
Datum uitspraak	04-04-2023

---

R-C	mr. C.G.E. Prenger
Curator	mr J.G. Princen

## Algemene gegevens

---

### Naam onderneming

Debtsan B.V. (1)

03-05-2023



### Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Debtsan B.V., opgericht bij notariële akte op 29 september 2008, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 24444151, statutair gevestigd te Rotterdam en kantoorhoudende te (3011 XZ) Rotterdam, aan de Boompjes 254, 3e verdieping (hierna genoemd: Curanda). (1)

03-05-2023



## Activiteiten onderneming

Curanda maakt onderdeel uit van de Direct Pay Groep. De Direct Pay Groep hield zich bezig met incasso en factoring van vorderingen van derden voor eigen rekening en risico, debiteurenbeheer, creditmanagement en vorderingenbeheer inclusief zo nodig de gerechtelijke executie.

03-05-2023

 1

In de Kamer van Koophandel zijn de activiteiten van Curanda omschreven als het in opdracht van derden verrichten van feitelijke werkzaamheden voor het innen van vorderingen.

Volgens toelichting van de bestuurder zijn de activiteiten van Curanda circa 2 tot 3 jaar geleden gestaakt. Sinds 29 april 2022 zat ook deze groepsvennootschap in een WHOA traject, dat echter in maart 2023 niet tot akkoorden met crediteuren heeft geleid.

Curanda had in het verleden scanauto's. In opdracht van deurwaarders en andere partijen verrichtte zij scanactiviteiten om auto's op te sporen zodat daar beslag op kon worden gelegd en/of debiteuren konden worden aangespoord om over te gaan tot betaling. Wegens een wetswijziging waardoor deurwaarders beslag op voertuigen kunnen leggen via de RDW werden de activiteiten van Curanda overbodig. (1)

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 0,00	€ -162,00	€ 343.723,00
2022	€ 0,00	€ -704,00	€ 343.885,00
2021	€ 0,00	€ -3.231,00	€ 344.589,00
2020	€ 8.652,00	€ -38.832,00	€ 348.247,00
2019	€ 32.530,00	€ -57.505,00	€ 389.848,00

## Toelichting financiële gegevens

Bovengenoemde financiële gegevens over boekjaren 2019 tot en met 2023 zijn de gegevens zoals die uit de balans en winst- en verliesrekening uit de boekhouding blijken (Exact). Dit betreffen de enkelvoudige cijfers van Curanda.

03-05-2023

 1

Er zijn geen vastgestelde en gedeponeerde jaarrekeningen over de respectievelijke boekjaren beschikbaar. De financiële gegevens over 2019 tot en met 2023 in bovenstaand overzicht zijn dus (nog) geen definitieve noch gecontroleerde, cijfers.

Wel heeft de curator dus inmiddels kolommenbalansen en overige administratie veiliggesteld uit het administratieprogramma van Curanda.

De curator benadrukt dat de informatie in dit verslag, in het bijzonder de financiële informatie, onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie (voor een belangrijk gedeelte) moet worden aangepast. Aan de informatie in dit verslag kunnen daarom geen rechten worden ontleend. (1)

## Gemiddeld aantal personeelsleden

0

03-05-2023

 1

## Boedelsaldo

€ 96,17

03-05-2023

 1

€ 5.096,17

03-08-2023

 2

€ 2.232,31

**03-11-2023**

 **3**

## Verslagperiode

van

03-05-2023

4-4-2023

 1

t/m

3-5-2023

van

03-08-2023

5-5-2023

 2

t/m

3-8-2023

van

**03-11-2023**

4-8-2023

 **3**

t/m

3-11-2023

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	4 uur 18 min
---	--------------

2	9 uur 12 min
---	--------------

3	2 uur 6 min
---	-------------

<b>totaal</b>	15 uur 36 min
---------------	---------------

## Toelichting bestede uren

Debtsan B.V. is onderdeel van de Direct Pay Groep. Per 4 april 2023 zijn eveneens de aan haar gelieerde vennootschappen Direct Pay Beheer B.V. (KvK: 24396891), Direct Pay Credit Management Services B.V. (KvK:

03-05-2023

 1

24396869), Direct Pay Services B.V. (KvK: 24396800), Webcasso B.V. (KvK: 24356408) en RoyalSoft B.V. (KvK 24356070) in staat van faillissement verklaard. In bovengenoemde faillissementen is mr. J.G. Princen als curator aangesteld.

De curator heeft zich in de eerste verslagperiode beziggehouden met een eerste inventarisatie van de faillissementen c.q. zijn eerste werkzaamheden. Zo heeft hij gesprekken gevoerd met de bestuurder van Curanda, het personeel binnen de groep en de financieel controller.

Ook heeft de curator gesprekken gevoerd met de financier c.q. huisbankier van de groep, interim-manager van de groep, de partij die de softwaresystemen in onderhoud had en overige relevante betrokkenen.

In de gesprekken met bovengenoemde betrokkenen zijn onder meer de activiteiten van Curanda en de groep besproken alsook de oorzaken van het faillissement. Aan de hand daarvan zijn diverse aandachtspunten geconstateerd die de komende verslagperiode opvolging zullen krijgen en verder in dit verslag staan vermeld.

De curator heeft verder de staat van de respectievelijke boedels geïnventariseerd en (gedeeltelijk) in kaart gebracht. De curator heeft een eerste inventarisatie c.q. analyse gemaakt van alle deelnemingen van de groep naar aanleiding van besprekingen met de bestuurder van Curanda en de beschikbare administratie.

Ook heeft de curator (delen van) de (digitale) administratie veiliggesteld. Inmiddels heeft de curator gedeeltelijk de financierings- / geldstromen binnen de groep in kaart gebracht.

De curator onderzoekt momenteel de mogelijkheden voor een eventuele doorstart dan wel verkoop van activa (in afstemming met de pandhouder).

In beginsel zal – behoudens voortschrijdend inzicht - geen geconsolideerde afwikkeling van bovenstaande faillissementen plaatsvinden. Er zal in ieder faillissement separaat verslag worden gelegd. Voor eventuele ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay Groep, verwijst de curator derhalve respectievelijk naar de betreffende verslagen.

De inventariserende werkzaamheden van de curator en zijn kantoorgenoten in de eerste weken van bovengenoemde faillissementen kunnen (gelet op hun algemene en inventariserende karakter) aan alle faillissementen worden toegewezen. De curator zal met de rechter-commissaris van de faillissementen in overleg treden omtrent een evenredige verdeling van de werkzaamheden over de respectievelijke faillissementen.

Alle overige werkzaamheden die de curator en zijn kantoorgenoten hebben verricht, zijn toebedeeld aan het faillissement ten behoeve waarvan die werkzaamheden zijn verricht.

In het bovengenoemde totaal aantal bestede uren is eveneens rekening gehouden met de werkzaamheden van de externe faillissementsmedewerker van de curator. Het bovengenoemde totaal aantal bestede uren ziet op de periode vanaf 4 april 2023 (datum faillissement).

De inhoud van dit verslag is tot stand gekomen op basis van de eerste bevindingen van de curator. Aan de inhoud van dit verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. (1)

De afgelopen verslagperiode heeft de curator zich beziggehouden met verdere inventarisatie van de faillissementen van de Direct Pay groep waaronder inbegrepen maar niet beperkt tot: het verder veiligstellen van de administratie

03-08-2023

 2

en andere ICT-systemen, verkoop van de inventaris, oplevering van de gehuurde bedrijfsruimte van de groep (Boompjes 254 te Rotterdam) en incassering van diverse intercompany vorderingen.

Ook zijn gesprekken met diversen betrokkenen geweest waaronder de fondsen, huisbankier van de groep en ICT dienstverlener omtrent de portefeuilles in eigendom van Direct Pay Services dan wel de portefeuilles die in behandeling c.q. beheer van Direct Pay Services waren.

Eveneens heeft er een mondelinge behandeling plaatsgevonden in de procedure die is geëntameerd door de Rabobank (zie Hoofdstuk 9 van dit eerste verslag).

Voor deze werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services.

Specifiek in het faillissement van Debtscan B.V. heeft de curator - naast de verslaglegging en boedeladministratie - met de Rabobank een boedelbijdrage afgestemd, contact gehad met de ABN Amro omtrent inzicht in de bankmutaties van de rekeningen op naam van Curanda en de rekening-courantvordering op Direct Pay Services nader bestudeerd. Ook heeft de curator een eerste salarisverzoek gedaan.

In het kader van het rechtmatigheidsonderzoek zijn en zullen de administraties van de Direct Pay groep, waaronder inbegrepen die van Debtscan, door de curator nader worden bestudeerd.

Voor eventuele ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay groep, verwijst de curator respectievelijk naar de betreffende verslagen. (2)

In het faillissement van Debtscan hebben zich deze verslagperiode weinig ontwikkelingen voorgedaan.

**03-11-2023**

 **3**

In de behandeling van de (overige) faillissementen van de Direct Pay groep heeft de curator zich beziggehouden met het verder veiligstellen van de administratie en andere ICT-systemen. Daaronder zijn ingebrepen de softwaresystemen waarin de portefeuilles die Direct Pay Services en de fondsen (al dan niet in beheer) hadden, werden geadmistreerd (op detailniveau). Dat proces verloopt moeizaam door diverse obstakels en een gebrek aan transparantie in die processen.

Zo is gebleken dat de meest recente softwareoplossing waarin portefeuilles in zijn bijgehouden – volgens verklaringen van de bestuurder van de Direct Pay groep – niet in eigendom is van Curandi of van de fondsen, maar in eigendom is van een onderneming van de zoon van de bestuurder. De Direct Pay groep en de fondsen zijn begin 2023 (in de WHOA procedure) overgestapt van softwaresysteem. Die timing vindt de curator overigens opmerkelijk.

De curator heeft deskundigen ingeschakeld ter veiligstellen van de systemen en ter analyse van de portefeuilles.

Verder heeft overleg plaatsgevonden met de pandhouder/Rabobank en de door de curator ingeschakelde deskundige die de portefeuilles heeft doorgelicht. De curator dringt aan op voortvarende actie vanuit pandhouder om haar zekerheden uit te winnen. Dit met name ten aanzien van de BKR problematiek en de WSNP/MSNP dossiers.

De Rabobank heeft de behandeling van de WSNP en MSNP dossiers neergelegd bij een externe partij, BVCM / Call2Collect. Betrokkenen bij bovenstaande dossiers (zoals bewindvoerders) kunnen contact opnemen

met deze partij via <https://www.call2collect.nl/faillissement-directpay> en [directpay@call2collect.com](mailto:directpay@call2collect.com).

Verder is in de procedure die is geëntameerd door de Rabobank (zie Hoofdstuk 9 van dit verslag) vonnis geweest. De Rechtbank Rotterdam heeft geoordeeld dat op de debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank.

Daarnaast zijn bij beschikkingen van de Rechtbank Rotterdam d.d. 20 oktober 2023 de besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid CECM Incasso B.V., KvK-nummer 90454146 en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V., KvK-nummer 74325051, voorlopige surseance van betaling verleend met benoeming van mr. C.G.E. Prenger tot Rechter-Commissaris en met aanstelling van mr. J.G. Princen als bewindvoerder.

Het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek is daarnaast verder voortgezet deze verslagperiode.

Voor de werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services. (3)

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Curanda is bij notariële akte opgericht op 29 september 2008. De aandelen in het kapitaal van Curanda worden voor honderd procent gehouden door Webcasso B.V. (KvK: 24356408). Ook Webcasso B.V. is op 4 april 2023 in staat van faillissement verklaard.

03-05-2023



Curanda wordt bestuurd door Direct Pay Beheer B.V. (KvK: 24396891). (1)

## 1.2 Lopende procedures

Curanda is betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door de huisbankier van de Direct Pay Groep. In die procedure zijn diverse groepsvennootschappen van de Direct Pay Groep door de Rabobank gedagvaard waaronder Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, RoyalSoft, Webcasso, Debtscan en McFactor. Laatstgenoemde vennootschap is niet gefailleerd.

03-05-2023



Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 van dit verslag voor een uitgebreidere uiteenzetting van deze procedure.

De bestuurder van Curanda heeft aan de curator verklaard niet bekend te zijn met overige lopende procedures waar Curanda bij betrokken zou zijn. (1)

Er heeft in de eerder genoemde procedure de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsgevonden. Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 voor een meer uitgebreide weergave (2).

03-08-2023



In de Rabobank procedure is inmiddels op 4 oktober 2023 vonnis gewezen. Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 van het verslag (3).

**03-11-2023**



## 1.3 Verzekeringen

De bestuurder heeft aan de curator verklaard dat geen sprake is van enige lopende verzekering binnen Curanda.

03-05-2023



Ook de curator is niet gebleken van verzekeringen die op naam van Curanda zijn afgesloten. Als daarvan alsnog blijkt, zullen deze worden beëindigd. (1)

## 1.4 Huur

De ondernemingsactiviteiten van Curanda werden gedreven vanuit de bedrijfslocatie aan de Boompjes 254 (3011 XZ) te Rotterdam. De locatie wordt gehuurd door een andere vennootschap binnen de Direct Pay Groep (Direct Pay Beheer B.V.). De kosten voor het gebruik werden volgens verklaring van de bestuurder doorbelast aan de andere groepsvennootschappen.

03-05-2023



Van andere huurovereenkomsten binnen Curanda is de curator (vooralnog) niet gebleken. (1)

De afgelopen verslagperiode is het huurpand aan de Boompjes opgeleverd door de curator aan de verhuurder. De curator zal nog inventariseren en doorrekenen of deze kosten worden doorbelast aan de overige gefailleerde entiteiten van de Direct Pay groep. (2)

03-08-2023



Doorbelasting dient nog plaats te vinden (3).

**03-11-2023**



## 1.5 Oorzaak faillissement

Curanda is tezamen met de andere Direct Pay vennootschappen betrokken geweest bij een langdurig WHOA-traject. De startverklaringen voor de WHOA-procedures zijn op 29 april 2022 gedeponneerd.

03-05-2023



Op 13 maart 2023 is het verzoek tot homologatie van de aangeboden akkoorden door de Rechtbank Rotterdam afgewezen. Het vonnis omtrent de afwijzing daarvan vermeldt het volgende:

*"Direct Pay Groep is in financiële problemen gekomen. Deze problemen hadden diverse oorzaken, en een direct gevolg van deze problemen was dat de Direct Pay Groep niet in staat was te voldoen aan haar contractuele verplichtingen jegens haar financier, Rabobank. In de kredietovereenkomst tussen Rabobank en de Direct Pay Groep was afgesproken dat een lening van ruim EUR 20 miljoen uiterlijk op 31 december 2021 moest worden terugbetaald. Direct Pay Groep kon niet aan deze verplichting voldoen.*

*Direct Pay Groep heeft – na een kort geding tussen de Direct Pay Groep en Rabobank - om een afkoelingsperiode in het kader van de WHOA gevraagd. De Rabobank heeft zich daartegen verzet. (...) De rechtbank weigerde de gevraagde afkoelingsperiode."*

Op 24 mei 2022 heeft de Rabobank de rechtbank verzocht om faillissement van Curanda en de overige vennootschappen van de Direct Pay Groep. Vervolgens – daags voor de zitting waarop de faillissementsrekestten zouden worden behandeld – heeft de Direct Pay Groep gevraagd om benoeming van een herstructureringsdeskundige. De rechtbank heeft dit verzoek toegewezen op 6 juli 2022, waarbij (op voet van artikel 3d Fw) alsnog de gewenste afkoelingsperiode werd verleend.

Het WHOA-traject is uiteindelijk 13 maart 2023 gestrand waarbij de rechtbank het homologatieverzoek van de aangeboden akkoorden heeft afgewezen. Vervolgens is op 4 april 2023 het faillissement van Curanda uitgesproken, alsook van de andere vennootschappen van de Direct Pay Groep die elders in dit verslag staan vermeld.

De curator heeft de oorzaak van het faillissement nog in onderzoek en zal daar in latere verslagen op terugkomen (1).

De curator heeft de oorzaken van het faillissement nog in onderzoek en komt daar in latere verslagen op terug. In het kader van het algemene oorzakenonderzoek van de Direct Pay groep heeft de curator reeds een vragenlijst aan de bestuurder van Curandi gestuurd met het verzoek deze te beantwoorden. De oorzaken van het faillissement komen daarin eveneens aan bod (2).

03-08-2023



Ook deze verslagperiode heeft de curator zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Vooralsnog doet de curator daar geen inhoudelijke mededelingen over zolang dat onderzoek loopt (3).

03-11-2023





## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

0

03-05-2023



#### Toelichting

Curanda had geen personeelsleden in dienst (1).

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

nvt

<b>totaal</b>	0	
---------------	---	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Geen (1).

03-05-2023



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

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

Geen (1)

<b>totaal</b>	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

#### Toelichting onroerende zaken

Curanda heeft geen onroerende zaken in eigendom (1).

03-05-2023



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft het kadaster onderzocht (1).

03-05-2023



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris (1)		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda heeft volgens haar administratie een inventaris in eigendom. Deze inventaris is inmiddels geheel afgeschreven. Dit zou een inventaris betreffen uit een oud bedrijfspand van de Direct Pay Groep dan wel oude scanapparatuur betreffen, welke zaken zouden zijn achtergebleven in het oude pand. De curator zal dit nagaan en komt daar in latere verslaggeving op terug.

03-05-2023

 1

Conform opgaaf van de RDW had Curanda eveneens geen kentekens (meer) op haar naam.

Voor overige activa, waaronder software wordt verwezen naar 3.8 van dit verslag (1).

Uit een door de bestuurder aangeleverde opgeschoonde activastaat (opgeschoond door de financial controller van Curanda die werkzaam was voor de groep) blijkt niet meer van voornoemde inventaris. De curator zal pogen te staven of die opschoning terecht is. (2)

03-08-2023

 2

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing. Indien alsnog sprake blijkt van inventaris, bedrijfsmiddelen dan wel bodemzaken die zich in de bedrijfsruimte van Curanda bevinden, geldt voor de mogelijke verkoopopbrengst daarvan artikel 21 Invorderingswet. (1)

03-05-2023

 1

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke bedrijfsmiddelen. (1)

03-05-2023

 1

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen (1)		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

De administratie van Curanda toont geen voorraden en/of onderhanden werk (1).

03-05-2023

 1

### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke voorraden en onderhanden werk (1).

03-05-2023



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
In onderzoek (1)		
Software (1)		
Software (1)	€ 96,17	
<b>totaal</b>	€ 96,17	€ 0,00

#### Toelichting andere activa

De curator heeft nog in onderzoek of mogelijk sprake is van andere activa binnen Curanda.

03-05-2023



Zo vermeldt de administratie van Curanda een post aan software. Deze post is volledig afgeschreven. Volgens de bestuurder zou dit de 'scansoftware' betreffen. Deze software zou na voornoemde wetswijziging niet meer zijn onderhouden en ook niet meer worden gebruikt door Curanda.

Eveneens is sprake van een rekening-courant vordering op Direct Pay Services. Verwezen wordt naar hoofdstuk 4 van dit verslag.

Voorts is op datum faillissement een positief banksaldo aangetroffen ad EUR 96,17 bij de ABN Amro (1).

Uit een door de bestuurder aangeleverde opgeschoonde activastaat (opgeschoond door de financial controller van Curanda die werkzaam was voor de groep) blijkt niet meer van voornoemde software. De curator zal pogen te staven of die opschoning terecht is. (2)

03-08-2023



Bij de ABN AMRO zijn de bankmutaties opgevraagd, waaronder die van Curanda. Dat heeft enige tijd op zich laten wachten door het uitblijven van een reactie van de bank. Deze mutaties zullen worden bestudeerd en bij een eventueel aanvullend positief banksaldo zal worden verzocht dit over te maken naar de boedelrekening.

Eveneens is deze verslagperiode een boedelbijdrage van de Rabobank ontvangen (EUR 5.000). Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag (2).

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke overig actief. (1).

03-05-2023



Contact met ABN AMRO omtrent bankmutaties, afstemming boedelbijdrage Rabobank (2).

03-08-2023



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Rekening-courant vordering op Direct Pay Services	€ 343.711,00		
<b>totaal</b>	<b>€ 343.711,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting debiteuren

Uit balans 2023 blijkt geen debiteurenpositie.

03-05-2023

 1

Wel blijkt uit de balans dat Curanda een rekening-courant vordering heeft op Direct Pay Services B.V. ad EUR 343.711 (te vorderen). Direct Pay Services B.V. is per 4 april 2023 eveneens in staat van faillissement verklaard.

De curator zal deze rekening courant vordering nader onderzoeken. Uit de kredietdocumentatie met Rabobank blijkt dat alle huidige en toekomstige vorderingen, waaronder inbegrepen vorderingen tussen groepsvennootschappen onderling, aan de bank zijn verpand. (1)

Curator heeft de rekening-courant vordering en het verloop daarvan nog in onderzoek. (2)

03-08-2023

 2

De vordering is geplaatst op de voorlopig erkende concurrente crediteurenlijst in het faillissement van Direct Pay Services (3).

**03-11-2023**

 **3**

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar debiteurenposities en rekening courant posities. (1).

03-05-2023

 1

Onderzoek vordering op Direct Pay Services (2).

03-08-2023

 2

## 5. Bank / Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 20.000.000,00

03-05-2023

 1

### Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van Rabobank betreft een (groeps-)financiering c.q. krediet van EUR 20.000.000 voor Curanda, Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, Webcasso, RoyalSoft, en McFactor. Alle vennootschappen zijn volgens de kredietovereenkomst hoofdelijk aansprakelijk voor het krediet.

Voor de bedongen zekerheden wordt verwezen naar 5.3 van dit verslag

De vordering zoals thans in het verslag is vermeld, is exclusief rente en kosten (1).

€ 22.194.253,64

03-08-2023

 2

### **Toelichting vordering van bank(en)**

Rabobank heeft in de afgelopen verslagperiode haar gewijzigde vordering bij de curator kenbaar gemaakt (inclusief voorlopige rente etc.). De vordering zoals thans genoteerd is conform opgave Rabobank (2)

## **5.2 Leasecontracten**

Volgens opgaaf van de bestuurder zou geen sprake zijn van lopende leasecontracten binnen Curanda (1).

03-05-2023

 1

## **5.3 Beschrijving zekerheden**

Rabobank heeft ter meerdere zekerheid tot terugbetaling van al hetgeen zij te vorderen heeft van Curanda en de aan haar gelieerde vennootschappen de volgende zekerheden verkregen:

03-05-2023

 1

- Pandrechten op de huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen van de Direct Pay vennootschappen;
- Pandrechten op de huidige en toekomstige rechten/vorderingen van de Direct Pay vennootschappen;

Daarnaast zijn Curanda en de aan haar gelieerde vennootschappen ieder hoofdelijk jegens Rabobank aansprakelijk voor al hetgeen Rabobank te vorderen heeft. (1)

Het is de curator eveneens gebleken dat de Rabobank inmiddels aan diverse debiteuren (gelieerde vennootschappen) per brief mededeling heeft gedaan van haar pandrecht ex art. 3:239 jo. 3:246 BW. (2)

03-08-2023

 2

Inmiddels is vonnis gewezen in de procedure die in hoofdstuk 9 van de verslagen is genoemd. De Rechtbank Rotterdam heeft voor recht verklaard dat op de debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank. (3).

**03-11-2023**

 3

## **5.4 Separatistenpositie**

Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)

03-05-2023


 1

Gelet op het vonnis uitgebreid, zie randnummer 5.3 en hoofdstuk 9. (3).


**03-11-2023**

 3


## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud (1) 03-05-2023  1

## 5.6 Retentierechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een retentierecht (1) 03-05-2023  1

## 5.7 Reclamerechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een reclamerecht(1) 03-05-2023  1

## 5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00 03-05-2023  1

### Toelichting

Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)


€ 5.000,00 03-08-2023  2


### Toelichting


De curator heeft de afgelopen verslagperiode gesprekken gevoerd met de bank omtrent een overeen te komen boedelbijdrage voor zijn werkzaamheden (voor de Direct Pay groep faillissementen c.q. alle entiteiten). Daarover is overeenstemming bereikt met de bank en deze boedelbijdrage is eveneens met de rechter-commissaris besproken. Inmiddels is deze boedelbijdrage verdeeld over de verschillende Direct Pay boedels.

Voor de boedel van Debtscan houdt dat in dat een boedelbijdrage ad EUR 5.000 zal worden toegekend. Dit bedrag is voor datum verslaggeving overgemaakt en ontvangen op de boedelrekening. (2)

## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator heeft overleg gevoerd met Rabobank omtrent haar vordering en zekerheden. (1) 03-05-2023  1

Overleg met Rabobank omtrent boedelbijdrage, afstemming met bank en rechter-commissaris omtrent verdeling (2). 03-08-2023  2

Contact met bank/pandhouder onder meer omtrent uitwinning zekerheden, vonnis en verder plan van aanpak van de pandhouder (3). 03-11-2023  3

## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

## Voortzetten onderneming

### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing bij Curanda (1).

03-05-2023

 1

### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing bij Curanda (1).

03-05-2023

 1

### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Volgens toelichting van de bestuurder verrichtte Curanda (nagenoeg) geen activiteiten meer. Wegens een wetswijziging enkele jaren geleden waardoor deurwaarders beslag op voertuigen kunnen leggen via de RDW werden de activiteiten van Curanda overbodig.

03-05-2023

 1

De curator onderzoekt momenteel of een algehele of gedeeltelijke doorstart van de activiteiten van de Direct Pay Groep tot de mogelijkheden behoort, dan wel verkoop van de activa van de Direct Pay Groep in afstemming met de pandhouder. Indien werkzaamheden alsdan in dat kader zullen worden voortgezet zal de curator toestemming verzoeken van de rechter-commissaris, alsook afspraken maken met relevante betrokken partijen over eventuele levering van noodzakelijke diensten en/of goederen. (1)

In dit faillissement niet aan de orde. In zijn algemeenheid voert de curator nog gesprekken met betrokkenen omtrent de vorderingenportefeuilles en toekomst daarvan (doorstart, voortzetting, verkoop). In dat kader wordt verwezen naar de verslagen in Direct Pay Services B.V. (2).

03-08-2023

 2

Curator dringt de pandhouder erop aan om zo spoedig mogelijk vervolg te geven aan het al dan niet uitwinnen van haar zekerheden zijnde ofwel inning van de debiteurenportefeuilles dan wel algehele verkoop van de portefeuilles. Verwezen wordt naar de verslagen van Direct Pay Services en Direct Pay Beheer. (3).

**03-11-2023**

 **3**

## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

Gesprekken met diverse betrokken waaronder Rabobank, relevante leveranciers, rechter-commissaris (1)

03-05-2023

 1

### 6.5 Verantwoording

n.v.t. (1)

03-05-2023

 1

## 6.6 Opbrengst

### Toelichting

n.v.t. (1)

03-05-2023



## 6.7 Boedelbijdrage

### Toelichting

n.v.t. (1)

03-05-2023



## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Zie hetgeen elders in dit verslag staat vermeld (1).

03-05-2023



# 7. Rechtmatigheid

---

## 7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft een digitale kopie gemaakt van de administratie van Curanda. De curator zal de administratie de komende verslagperiode nog nader onderzoeken. (1)

03-05-2023



De curator heeft inmiddels aan de directie om diverse informatie, documentatie en administratie verzocht alsook toegang tot de ICT-systemen waar de Direct Pay groep gebruik van maakte, onder andere voor het beheer van de bij haar lopende debiteurenportefeuilles binnen de verschillende entiteiten (voornamelijk Direct Pay Services). Dat proces verloopt traag en nog niet alle verzochte stukken c.q. toegang is verschaft, dan wel goed inzichtelijk verkregen.

03-08-2023



De curator heeft naast zijn eerste veiligstellingsactie eveneens een andere, externe deskundige partij ingeschakeld op het gebied van het veiligstellen van informatie en datasystemen om de administratie en verschillende ICT systemen van Curandi nader en forensisch veilig te stellen.

In het kader van het rechtmatigheidsonderzoek zijn en zullen de administraties van de Direct Pay groep, waaronder inbegrepen die van Debtscan, door de curator nader worden bestudeerd. (2)

Ook deze verslagperiode hebben in dat kader werkzaamheden plaatsgevonden (3).

**03-11-2023**



## 7.2 Depot jaarrekeningen

De laatst gedeponeerde jaarrekening dateert uit boekjaar 2018. Over de boekjaren 2019 en volgende zijn geen jaarrekeningen gedeponoord. De curator zal dit meenemen in zijn onderzoek. (1)

03-05-2023





### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek (1)

03-05-2023

 1

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Een eventuele stortingsverplichting is reeds verjaard, reden waarom de curator een onderzoek achterwege laat. (1)

03-05-2023

 1

### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

#### Toelichting

In onderzoek (1)

03-05-2023

 1

### 7.6 Paulianeus handelen

#### Toelichting

In onderzoek (1)

03-05-2023

 1

### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek (1)

03-05-2023

 1

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie van Curanda veiliggesteld en aan een eerste onderzoek onderworpen. (1)

03-05-2023

 1

Verder veiligstellen administraties Curandi, onderzoek naar onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en rechtmatigheid voortgezet. (2)

03-08-2023

 2

Werkzaamheden in het rechtmatigheidsonderzoek zijn voortgezet, er is nader onderzoek gedaan naar onder meer de administratie en er zijn gesprekken gevoerd met de bestuurder van de groep (3).

**03-11-2023**

 3

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

03-05-2023

 1

#### Toelichting

Er hebben zich op dit moment nog geen crediteuren gemeld bij de curator met een boedelvordering.

Het salaris van de curator is een boedelvordering.

Curanda had geen personeelsleden in dienst op datum faillissement. Het UWV zal om die reden geen boedelvordering hebben uit hoofde van overgenomen loonbetalingsverplichtingen.

Het is de curator eveneens niet gebleken van lopende huurovereenkomsten. Ex art. 39 Fw zou de huurprijs vanaf de dag der faillietverklaring een boedelschuld zijn. (1)

#### **Toelichting**

De curator heeft de afgelopen verslagperiode een salarisverzoek gedaan voor zijn eerste werkzaamheden. (2)

03-08-2023



### **8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 0,00

#### **Toelichting**

De Belastingdienst heeft op datum verslaggeving nog geen opgaaf gedaan van haar vorderingen op Curanda (1).

03-05-2023



€ 297.202,00

#### **Toelichting**

De Belastingdienst heeft deze verslagperiode haar vordering opgegeven aan de curator ad EUR 297.202.

De vordering van de Belastingdienst ziet op de fiscale eenheid Omzetbelastingen van de groep. (2)

03-08-2023



€ 265.171,00

#### **Toelichting**

De vordering van de Belastingdienst bedraagt thans EUR 265.171. (3)

**03-11-2023**



### **8.3 Pref. vord. UWV**

€ 0,00

#### **Toelichting**

Curanda had geen personeelsleden in dienst. Om die reden zal het UWV geen vordering indienen (1).

03-05-2023



#### 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

03-05-2023

 1

##### Toelichting

Er hebben zich tot op heden nog geen preferente crediteuren gemeld bij de curator (1).

#### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

0

03-05-2023

 1

##### Toelichting

Op basis van de administratie van Curanda is niet gebleken van crediteuren. Tot op heden heeft geen enkele crediteur een vordering op Curanda ter verificatie ingediend (1).

1

03-08-2023

 2

##### Toelichting

De vordering van de bank, zie eveneens hoofdstuk 5 van dit verslag, is thans de enig genoteerde crediteur. (2).

#### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 0,00

03-05-2023

 1

##### Toelichting

Tot op heden zijn er geen vorderingen ter verificatie ingediend. Exclusief de vordering van Rabobank, zie ook hoofdstuk van dit verslag. (1)

€ 22.194.253,44

03-08-2023

 2

##### Toelichting

Er hebben zich tot op heden nog geen andere concurrente crediteuren dan de Rabobank in het faillissement gemeld. De vordering van de bank bedraagt circa 22,2 mio. Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag. (2)

#### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator kan in dit stadium van het faillissement nog geen uitspraken doen over een eventuele uitkeringen aan preferente en/of concurrente schuldeisers. (1)

03-05-2023

 1

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie schuldenlast, aanschrijven crediteuren o.a. Belastingdienst (1). 03-05-2023

 1

Boedel- en crediteurenadministratie (2) 03-08-2023

 2

Algemene boedel- en crediteurenadministratie (3). **03-11-2023**

 3

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Curanda is gedaagde in een procedure die is aangespannen door Rabobank. 03-05-2023

 1

Overige gedaagden in deze procedure zijn: CE Credit Management Invest Fund 1 B.V., CE Credit Management III B.V., CE Credit Management IV B.V., Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, Webcasso, RoyalSoft en McFactor. (1)

### 9.2 Aard procedures

Curanda is betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door de Rabobank. De procedure betreft een civiele procedure. Voor de betrokken 03-05-2023

 1

partijen wordt verwezen naar 9.1 van dit verslag.

Kern van de procedure is een geschil omtrent het pandrecht c.q. de zekerheden en reikwijdte daarvan die aan de Rabobank zouden zijn verstrekt.

Eerder waren voornoemde partijen omtrent bovengenoemde kwestie ook betrokken bij een kort geding procedure (ECLI:NL:RBROT:2022:3744).

De curator heeft de procedure thans nog in onderzoek en zal hier in latere verslagen op terugkomen. (1)

### 9.3 Stand procedures

Er staat een mondelinge behandeling gepland bij de Rechtbank Rotterdam in juni 2023 (1).

03-05-2023



Er heeft de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsvonden. De zaak staat thans voor vonnis (2).

03-08-2023



De Rechtbank Rotterdam heeft op 4 oktober 2023 vonnis gewezen in de procedure. De rechtbank heeft voor recht verklaard dat op de (in de dagvaarding omschreven) debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank.

**03-11-2023**



Eveneens zijn de fondsen hoofdelijk veroordeeld om binnen vier weken na de datum van het vonnis en vervolgens op eerste verzoek van Rabobank schriftelijk, nauwkeurig en gespecificeerd een opgave te verstrekken van bepaalde informatie inzake de op dat moment bestaande debiteurenvorderingen, op straffe van een dwangsom.

Eveneens zijn de gedaagde partijen (zie 9.1) in de proceskosten veroordeeld.

Het vonnis is uitvoerbaar bij voorraad verklaard. De hoger beroep termijn tegen het vonnis loopt nog. (3)

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie lopende procedure, bestudering processtukken en overleg Rabobank (1).

03-05-2023



Mondelinge behandeling, overleg Rabobank (2).

03-08-2023



Analyse vonnis, overleg met partijen (3).

**03-11-2023**



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op:

- mogelijkheden verkoop eventueel actief en/of doorstart en verkoop van de groep;
- de nadere inventarisatie van de schuldenlast en rekening-courant;
- het voortzetten van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. (1)

03-05-2023



De actiepunten zoals in het eerste verslag zijn vermeld hebben voor de curator prioriteit. (2)

03-08-2023



De curator wil zo snel mogelijk volledige en ongelimiteerde toegang tot de softwareoplossingen alsook de vervolgstappen van de pandhouder vernemen, met name ten aanzien van de verpande portefeuilles. Verder zal de curator prioriteit geven aan het oorzaken en rechtmatigheidsonderzoek op groepsniveau. (3).

**03-11-2023**



### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onbekend. Het faillissement bevindt zich in een te vroeg stadium om al een uitspraak te doen over de termijn van afwikkeling van het faillissement. (1)

03-05-2023



### 10.3 Indiening volgend verslag

3-2-2024

**03-11-2023**



### 10.4 Werkzaamheden overig

Verwezen wordt naar hetgeen elders in dit verslag staat vermeld (1).

03-05-2023



## Bijlagen

---

### Bijlagen