

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

## Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	13-05-2024
Insolventienummer	F.10/23/209
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000276903:F007
Datum uitspraak	27-06-2023

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

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

McFactor B.V. (1)

27-07-2023



### Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid McFactor B.V., opgericht bij notariële akte op 12 juni 1987, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 30082142, statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende te (3011 XZ) Rotterdam, aan de Boompjes 254, (hierna genoemd: Curanda). (1)

27-07-2023



## Activiteiten onderneming

Curanda maakt onderdeel uit van de in april 2023 gefailleerde 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.

In de Kamer van Koophandel zijn de activiteiten van Curanda omschreven als het kopen van vordering op particulieren en ondernemingen, het implementeren van e-commerce betaalsystemen alsmede het verstrekken van adviezen en verlenen van diensten daaromtrent.

Volgens toelichting van de bestuurder waren de activiteiten van Curanda in het verleden factoringdiensten voor internet gerelateerde bedrijven. Veel van deze klanten zijn uiteindelijk opgegaan in de groep (naar Direct Pay Services). Direct Pay Services zou McFactor al van oudsher servicen en de portefeuilles die McFactor bezat behandelen. Ook zouden er portefeuilles zijn ingekocht bij Direct Pay Services om vervolgens te worden doorverkocht aan McFactor.

Sinds 29 april 2022 zat ook deze groepsvennootschap in een WHOA traject, dat echter in maart 2023 niet tot akkoorden met crediteuren heeft geleid. (1)

27-07-2023

 1

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 0,00	€ -659,00	€ 714.782,00
2022	€ 0,00	€ -2.540,00	€ 714.813,00
2021	€ 0,00	€ -2.286,00	€ 714.813,00
2020	€ 0,00	€ -2.497,00	€ 717.310,00
2019	€ 0,00	€ -2.279,00	€ 719.589,00

## **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.

27-07-2023

 1

Er zijn geen vastgestelde en gedeponeerde jaarrekeningen over de respectievelijke boekjaren beschikbaar. De laatst gedeponeerde jaarrekening is van boekjaar 2018.

De financiële gegevens in bovenstaand overzicht zijn dus (nog) geen definitief vastgestelde noch gecontroleerde, cijfers.

De curator heeft inmiddels kolommenbalansen en overige administratie veiliggesteld uit het administratieprogramma van Curanda.

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.

Op faillissementsdatum kon de curator derhalve de vermogenstoestand van Curandi alsook de rechten en verplichtingen van Curandi nog onvoldoende kennen c.q. inzien, waaronder inbegrepen of McFactor nog vorderingen in eigendom zou hebben. De curator heeft dat nog in onderzoek en zal daar in latere verslagen op terugkomen.

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

27-07-2023

 1





## **Boedelsaldo**

€ 0,00

27-07-2023

 1


## Verslagperiode

<b>van</b>	27-07-2023
27-6-2023	 1
<b>t/m</b>	
27-7-2023	
<b>van</b>	10-11-2023
28-7-2023	 2
<b>t/m</b>	
10-11-2023	
<b>van</b>	12-02-2024
11-11-2023	 3
<b>t/m</b>	
10-2-2024	
<b>van</b>	<b>13-05-2024</b>
11-2-2024	 4
<b>t/m</b>	
10-5-2024	

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	0 uur 30 min
2	9 uur 30 min
3	0 uur 6 min
4	1 uur 54 min
<b>totaal</b>	<b>12 uur 0 min</b>

## Toelichting bestede uren

McFactor B.V. is op 27 juni 2023 in staat van faillissement verklaard. McFactor B.V. is onderdeel van de Direct Pay groep. 27-07-2023  
 1

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: 24396869), Direct Pay Services B.V. (KvK: 24396800), RoyalSoft B.V. (KvK: 24356070), Webcasso (KvK 24356408) en Debtscan B.V. (KvK 24444151) in staat van faillissement verklaard. In bovengenoemde faillissementen is mr. J.G. Princen ook 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 zo goed mogelijk de (digitale) administratie veiliggesteld. Inmiddels heeft de curator gedeeltelijk de financierings- / geldstromen binnen de groep in kaart gebracht.

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. McFactor is later in staat van faillissement verklaard, maar eveneens gelet op de groepsstructuur al eerder geïnventariseerd. Immers was Curanda in volledig eigendom van Direct Pay Services en behoorde de aandelen van Curanda derhalve tot de boedel van Direct Pay Services. 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.

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)

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

10-11-2023

 2

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 gewezen. 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. (2)

In het faillissement van McFactor hebben zich deze verslagperiode weinig ontwikkelingen voorgedaan. De curator onderzoekt of het faillissement voor afwikkeling kan worden voorgedragen.

12-02-2024



Voor de werkzaamheden in de faillissementen van de overige Direct Pay groep wordt verwezen naar de respectievelijke verslagen. Voor de werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services B.V.

Inmiddels zijn de surseances van CECM Incasso B.V. en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. beëindigd onder het gelijktijdig uitspreken van het faillissement op 19 december 2023, respectievelijk 20 december 2023. In deze faillissementen is mr. J.G. Princen als curator aangesteld.

Ook is op 31 januari 2024 een koopovereenkomst gesloten inzake PMS en zijn data aan BVCM geleverd, zodat de curator verwacht dat met de incasso van vorderingen van de DP-Groep binnenkort een aanvang kan worden gemaakt. (3)

In het faillissement van McFactor B.V. hebben zich deze verslagperiode weinig ontwikkelingen voorgedaan. Afhankelijk van verdere ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay Group zal in de komende verslagperiode worden onderzocht of dit faillissement voor afwikkeling kan worden voorgedragen. (4)


13-05-2024



# 1. Inventarisatie

---


## 1.1 Directie en organisatie

Curanda is bij notariële akte opgericht op 12 juni 1987. De aandelen in het kapitaal van Curanda worden voor honderd procent gehouden door Direct Pay Services B.V. 27-07-2023  
 1

Curanda wordt bestuurd door Direct Pay Beheer B.V., welke vennootschap op haar beurt weer wordt bestuurd door de heer C.F. Klaassen.


Eveneens blijkt uit het register van de Kamer van Koophandel van een gevolmachtigde binnen Curanda: de heer R.H.H. Klaassen. (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. 27-07-2023  
 1

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

De middellijk bestuurder heeft aan de curator verklaard niet bekend te zijn met andere lopende procedures waar Curanda bij betrokken is. Dat is de curator op datum verslaglegging eveneens niet gebleken. (1).

In de Rabobank procedure is inmiddels op 4 oktober 2023 vonnis gewezen. Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 van het verslag (2). 10-11-2023  
 2

## 1.3 Verzekeringen

De middellijk bestuurder heeft aan de curator verklaard dat geen sprake is van enige lopende verzekering binnen Curanda. 27-07-2023  
 1

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 werd 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 middellijk bestuurder doorbelast aan de andere groepsvennootschappen.

27-07-2023



1

Vornoemde bedrijfslocatie is inmiddels al opgeleverd aan de verhuurder.

Van andere huurovereenkomsten binnen Curanda is de curator (vooralnog) niet gebleken. Middellijk bestuurder van Curanda heeft eveneens verklaard dat geen sprake is van lopende huurovereenkomsten (1)

Doorbelasting dient nog plaats te vinden (2).

10-11-2023



2

## 1.5 Oorzaak faillissement

Voor curanda was het faillissement aangevraagd in 2022 door huisbankier Rabobank. Vervolgens heeft curanda tezamen met de andere Direct Pay vennootschappen een WHOA-traject gevolgd. De startverklaringen voor de WHOA-procedures zijn op 29 april 2022 gedeponerd.

27-07-2023



1

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 faillissementsrekeningen 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.

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.”*

Vervolgens is op 4 april 2023 het faillissement van Direct Pay vennootschappen statutair gevestigd in Rotterdam, uitgesproken. Het faillissement van McFactor B.V. is later door Rabobank aangevraagd bij rechtbank Midden-Nederland.

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

Ook deze verslagperiode heeft de curator zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Vooralnog doet de curator daar geen inhoudelijke mededelingen over zolang dat onderzoek loopt (2).

10-11-2023



2



## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden**

0

27-07-2023



**Toelichting**

Curanda had geen personeelsleden in dienst (1).

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden**

0

27-07-2023



### 2.3 Ontslagaanzegging

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

n.v.t.

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

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Geen (1)

27-07-2023



## 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).

27-07-2023



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft het kadaster onderzocht (1).

27-07-2023



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Geen (1)

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

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda heeft volgens haar administratie geen bedrijfsmiddelen in eigendom. (1)

27-07-2023



### 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)

27-07-2023



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

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

27-07-2023



### 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).

27-07-2023



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

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

27-07-2023



### 3.8 Andere activa

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

#### Toelichting andere activa

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

De administratie van Curanda vermeldt negatieve banksaldi.

Voorts laat de administratie van Curanda een rekening-courant vordering zien op Direct Pay Services B.V., verwezen wordt naar H4 van dit verslag voor een nadere uiteenzetting daarvan.

De middellijk bestuurder van Curanda heeft eveneens tijdens de eerste gesprekken met de curator vermeldt dat er mogelijk nog (vorderingen) portefeuilles in eigendom zouden kunnen zijn van Curanda. De administratie toont deze niet en deze zouden al zijn afgeboekt. De curator zal hier nog onderzoek naar verrichten. (1)

27-07-2023



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

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

27-07-2023



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Rekening-courant vordering op Direct Pay Services B.V. (1)	€ 709.830,86		
Mogelijke portefeuilles (1)			
<b>totaal</b>	€ 709.830,86	€ 0,00	€ 0,00

## Toelichting debiteuren

De interne balans 2023 vermeldt een post rekening-courant (te vorderen) op Direct Pay Services, een aan Curanda gelieerde entiteit. Zij heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant ad EUR 709.830.

27-07-2023

 1

Direct Pay Services is op 4 april 2023 in staat van faillissement verklaard. Deze boedel biedt voorshands geen verhaal voor de vordering van Curanda.

De middellijk bestuurder van Curanda heeft eveneens tijdens de eerste gesprekken met de curator vermeldt dat er mogelijk nog (vorderingen) portefeuilles in eigendom zouden kunnen zijn van Curanda (welke verpand is aan de Rabobank). De administratie toont deze niet en deze zouden al zijn afgeboekt. De curator heeft deze portefeuille en de omvang daarvan, alsook de waardering, nog in onderzoek en zal de mogelijkheden tot verkoop van deze portefeuille onderzoeken in afstemming met de pandhouder. De curator zal deze posten 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.

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 (1)

De vordering is geplaatst op de voorlopig erkende concurrente crediteurenlijst in het faillissement van Direct Pay Services (2).

10-11-2023

 2

## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

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

27-07-2023

 1

# 5. Bank / Zekerheden

---

## 5.1 Vordering van bank(en)

€ 22.194.253,64

27-07-2023

 1

### Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van Rabobank betreft een (groeps-)financiering c.q. krediet van EUR 22.194.253,64 voor Curanda, Direct Pay Beheer, Direct Pay Credit Management Services, Webcasso, Debtscan, 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 conform opgave van de bank bij indiening. (1).

## 5.2 Leasecontracten

Volgens opgaaft van de middellijk bestuurder van Curanda zouden er geen lopende leasecontracten zijn. Dat is de curator op datum verslaggeving ook niet gebleken (1).

27-07-2023



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:

27-07-2023



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.

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. (1)

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. (2).

10-11-2023



2

## 5.4 Separatistenpositie

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

27-07-2023



1

Gelet op het vonnis uitgebreid, zie randnummer 5.3 en hoofdstuk 9. (2).

10-11-2023



2

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud (1).

27-07-2023



1

## 5.6 Retentierechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een retentierecht (1).

27-07-2023



1

## 5.7 Reclamerechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op het recht van reclame (1).

27-07-2023



1

## 5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

27-07-2023

 1

### Toelichting

De curator heeft afspraken met de bank omtrent een boedelbijdrage in Direct Pay Services en/of Direct Pay Beheer. Verwezen wordt naar die respectievelijke verslagen. (1)

Voor zover de boedelbijdrage toereikend zal zijn kunnen ook werkzaamheden in dit faillissement hieruit voldaan worden.

## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

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

27-07-2023

 1

Contact met bank/pandhouder onder meer omtrent uitwinning zekerheden, vonnis en verder plan van aanpak van de pandhouder (2).

10-11-2023

 2

## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing bij Curanda (1).

27-07-2023

 1

#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing bij Curanda (1).

27-07-2023

 1

### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Op datum faillissement van Curanda was er geen eigen personeel en was al het personeel van de Direct Pay groep al uit dienst.

27-07-2023

 1

De curator onderzoekt 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. Vooralnog is dat in dit faillissement niet aan de orde. (1)

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. (2).

10-11-2023

 2

Verwezen wordt naar de verslagen van Direct Pay Services en de faillissementsverslagen van CECM Incasso B.V. en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. (3)

12-02-2024

 3

### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing bij Curanda (1).

27-07-2023

 1

#### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing bij Curanda (1)

27-07-2023

 1

#### 6.6 Opbrengst

€ 0,00

27-07-2023

 1

#### Toelichting

Niet van toepassing bij Curanda (1).

#### 6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

27-07-2023

 1

#### Toelichting

Niet van toepassing bij Curanda (1).

## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

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

27-07-2023

 1

## 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.

27-07-2023

 1

De curator heeft inmiddels 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.

Dat proces verloopt traag en nog niet alle verzochte stukken c.q. toegang is verschaft op datum verslaglegging dan wel is dit voldoende inzichtelijk.

Op faillissementsdatum alsook datum verslaglegging kon de curator derhalve de vermogenstoestand van Curandi alsook de rechten en verplichtingen van Curandi nog onvoldoende kennen c.q. inzien, waaronder inbegrepen of McFactor nog vorderingen in eigendom zou hebben.

De curator heeft een en ander nog in onderzoek en zal daar in latere verslagen op terugkomen. (1)

Ook deze verslagperiode hebben in dat kader werkzaamheden plaatsgevonden (2).

10-11-2023

 2

### 7.2 Depot jaarrekeningen

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

27-07-2023

 1

### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek (1)

27-07-2023

 1

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

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

27-07-2023

 1



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

In onderzoek (1)

27-07-2023

 1

## 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

### Toelichting

In onderzoek (1)

27-07-2023

 1

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek (1)

27-07-2023

 1

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie van Curanda veiliggesteld en aan een eerste onderzoek onderworpen. Eveneens zijn diverse besprekingen met de bestuurder van Curanda gevoerd alsook overige belanghebbenden, mede in het kader van de overige faillissementen. (1)

27-07-2023

 1

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 (2).

10-11-2023

 2

Werkzaamheden in het rechtmatigheidsonderzoek binnen de Direct Pay groep zijn voortgezet, hierover worden geen inhoudelijke mededelingen gedaan zolang het onderzoek loopt (3).

12-02-2024

 3

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

#### Toelichting

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

Het salaris van de curator is een preferente boedelvordering.

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

27-07-2023

 1

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)

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

27-07-2023

 1

### Toelichting

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

€ 265.171,00

10-11-2023

 2

### Toelichting

Voor de Belastingdienst is een vordering ad EUR 265.171,00 genoteerd. Deze  
vordering ziet op de fiscale eenheid Omzetbelastingen. (2)

## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

27-07-2023

 1

### Toelichting

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

## 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

27-07-2023

 1

### Toelichting

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

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

27-07-2023

 1

### Toelichting

Op dit moment hebben twee crediteuren zich met een vordering gemeld bij de  
curator. Deze crediteuren zijn geplaatst als voorlopig concurrent. De vordering  
van de bank is omschreven in hoofdstuk 5 van dit verslag.

Op basis van de interne balans van Curanda is niet gebleken van crediteuren.  
(1).

3

12-02-2024

 3

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 22.195.369,07

27-07-2023

 1

### Toelichting

Er zijn twee concurrente crediteuren geplaatst voor een totaal bedrag ad EUR 22.195.369,07. Het betreft een vordering van Rabobank (zie in dat kader hoofdstuk 5 van dit verslag) en een vordering van de ABN AMRO Bank. (1)

### Toelichting

Schuldenlast deze verslagperiode ongewijzigd (2).

10-11-2023

 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)

27-07-2023

 1

Gelet op het huidige boedelactief afgezet tegen de genoteerde schuldenlast zal er geen uitkering kunnen plaatsvinden aan preferente en concurrente crediteuren. Zolang het faillissement loopt houdt de curator echter alle opties open (3).

12-02-2024

 3

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie schuldenlast, aanschrijven crediteuren o.a. Belastingdienst (1)

27-07-2023

 1

Algemene boedel- en crediteurenadministratie (2).

10-11-2023

 2

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Curanda is gedaagde in een procedure die is aangespannen door Rabobank.

27-07-2023

 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, RoyalSoft, Debtscan en Webcasso. (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 partijen wordt verwezen naar 9.1 van dit verslag.

27-07-2023



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 is heeft een mondelinge behandeling plaatsgevonden voor datum faillissement van Curanda. De zaak staat thans voor vonnis (1)

27-07-2023



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.

10-11-2023



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. (2)

De curator heeft geen hoger beroep ingesteld namens curanda wegens gebrek aan belang voor deze boedel. (3)

12-02-2024



## 9.4 Werkzaamheden procedures

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

27-07-2023



Analyse vonnis, overleg met partijen (2).

10-11-2023



## 10. Overig

### 10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op:

27-07-2023

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

 1

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. (2).

10-11-2023

 2

Voor de actiepunten in de faillissementen in de Direct Pay groep, wordt verwezen naar de verslagen van Direct Pay Beheer en Direct Pay Services. De curator zal de aankomende verslagperiode de afwikkelingsmogelijkheden voor McFactor B.V. onderzoeken en wanneer mogelijk in gang zetten. (3)

12-02-2024

 3

De curator onderzoekt of de verdere ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay Groep een afwikkeling van McFactor B.V. in de weg zullen staan. (4)

**13-05-2024**

 4

### 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)

27-07-2023

 1

De curator streeft ernaar om het faillissement van McFactor op korte termijn af te wikkelen indien zulks zinvoller is dan de ontwikkelingen in de faillissementen van de Direct Pay groep af te wachten. (3)

12-02-2024

 3

### 10.3 Indiening volgend verslag

13-8-2024

**13-05-2024**

 4

### 10.4 Werkzaamheden overig

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

27-07-2023

 1

## Bijlagen

---

### **Bijlagen**