

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	22-04-2024
Insolventienummer	F.10/23/427
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000276903:F008
Datum uitspraak	19-12-2023

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

CECM Incasso B.V. (1)	19-01-2024
	 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid CECM Incasso B.V., opgericht bij notariële akte op 9 juni 2023, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 90454146) statutair gevestigd te Rotterdam en kantoorhoudende te (3001 KD) Rotterdam aan Weena 690, hierna te noemen: "Curanda". (1)	19-01-2024
	 1

Activiteiten onderneming

Volgens de Kamer van Koophandel en statutaire doelomschrijving houdt Curanda zich vanaf de zomer van 2023 bezig met het uitvoeren en/of doen uitvoeren van incassowerkzaamheden voor CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. (KvK: 74325051) (hierna te noemen: "Fonds 1"). Nadat op 20 oktober 2023 de voorlopige surseance van betaling is verleend is de surseance bij beschikking van 19 december 2023 in een faillissement omgezet.

19-01-2024



Fonds 1 is, nadat eveneens op 20 oktober 2023 voorlopige surseance van betaling is verleend, op 20 december 2023 in staat van faillissement verklaard. Daarbij is mr. J.G. Princen tot curator aangesteld en is mr. C.G.E. Prenger tot rechter-commissaris benoemd.

Fonds 1, houdt zich bezig met het beheren van een omvangrijke portefeuille van vorderingen op derden, veelal consumenten. Voor de financiering van de aankopen van vorderingen zijn door Fonds 1 obligaties, genoteerd aan Euronext in Brussel, uitgegeven. Fonds 1 is als fonds opgericht in 2019. Met de opbrengsten uit de obligaties zijn direct of met behulp van Direct Pay Services B.V. (hierna: "DPS") debiteurenportefeuilles gekocht met vorderingen op consumenten van diverse partijen zoals telecommaschappijen en energieleveranciers. Voor oprichting van Curanda maakte Fonds 1 voor de incasso's van deze debiteurenvorderingen met name gebruik van DPS en aan DPS gelieerde entiteiten, doch vanaf maart 2022 deed zij zulks via LegalSteps B.V.

Op 4 april 2023 is DPS tezamen met overige groepsvennootschappen in staat van faillissement verklaard. Mr. J.G. Princen is in die faillissementen aangesteld als curator. Nadien is DPS op zeer beperkte schaal doorgestart via Curanda. (1)

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 137.500,00	€ 6.316,00	€ 66.465,00

Toelichting financiële gegevens

Gelet op datum oprichting (2023), zijn enkel cijfers uit boekjaar 2023 aanwezig. Er zijn geen jaarrekeningen aanwezig. Alle bovenstaande financiële gegevens zijn dus (nog) geen definitieve noch gecontroleerde, cijfers.

19-01-2024



De cijfers zoals in bovenstaand overzicht zijn ingevuld zijn afkomstig uit een kolommenbalans per 18 oktober 2023. Dit betreffen de enkelvoudige cijfers van Curanda.

In voornoemde balans staat vermeld een totaal aan activa per 18 oktober 2023 ad EUR 66.465. Aan totaal aan passiva staat per die datum vermeld EUR 60.148. Het verschil tussen deze twee balansposten is het resultaat.

De winst c.q. het resultaat is volgens de opgestelde winst en verliesrekening EUR 6.316,60.

Als omzet is genoteerd de omzet van de laatste vier maanden, te weten volgens opgaaf bestuurder EUR 137.500.

De curator heeft bovenstaande financiële gegevens nog in onderzoek. (1)

Gemiddeld aantal personeelsleden

4

19-01-2024
 1

Boedelsaldo

€ 269.101,23

19-01-2024
 1

€ 275.468,86

22-04-2024
 2

Toelichting

Het boedelsaldo bestaat grotendeels uit de boedelbijdrage van Rabobank. Deze boedelbijdrage kan tevens worden aangewend voor het voldoen van de boedelkosten in het faillissement van CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. (2)

Verslagperiode

van

19-01-2024
 1

19-1-2024

t/m

15-1-2024

van

22-04-2024
 2

16-1-2024

t/m

15-4-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	4 uur 24 min
2	12 uur 24 min
totaal	16 uur 48 min

Toelichting bestede uren

22-04-2024



De incassowerkzaamheden van CECM Incasso BV voor CE Credit Management Invest Fund I B.V. zijn na de surseance periode volledig tot stilstand gekomen. Het pandrecht op de vorderingen van Fonds 1 BV wordt door Rabobank geclaimd. Rabobank heeft de incasso werkzaamheden uitbesteed aan BVCM. Daarvoor was echter wel vereist dat toegang tot de data van Fonds 1 werd verkregen en toegang tot het PMS systeem waarin de vorderingen van Fonds 1 werden behandeld.

Op 31 januari 2024 is 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. De curator heeft in dat kader contact gehad met onder meer de bank, de door de boedel ingeschakelde (IT) specialisten en Legal Steps. Dit betreft data van zowel de DPS-portefeuilles als de portefeuille van CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. Verder heeft de curator onderzoek gedaan naar de administratie van het Fonds en Direct Pay met betrekking tot de gekochte portefeuilles.

Daarnaast hebben deze verslagperiode algemene faillissementswerkzaamheden plaatsgevonden, waaronder boedel- en crediteurenadministratie, het opstellen van het faillissementsverslag en contact met de rechter-commissaris. Ook is contact geweest met de verschillende IT partijen om de systemen online te houden.

(2)

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda is opgericht op 9 juni 2023 per notariële akte.

19-01-2024



Moedermaatschappij van Curanda is Stichting CE Credit Management Invest Fund 1 ("Stichting CECM").

Curanda heeft eveneens een zustervennootschap te weten CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. (Fonds 1). De voorlopige surseance van betaling van Fonds 1 is bij beschikking van 20 december 2023 eveneens in het faillissement omgezet.

Stichting CECM is de enig bestuurder en enig aandeelhouder van Curanda en Fonds 1. Het bestuur van Stichting CECM wordt gevormd door de heer W.J. Jellema. De heer Jellema is aangetreden op 27 april 2023.

Tot 15 juli 2023 was de heer R.H.H. Klaassen ook bestuurder van Stichting CECM. In de periode van 19 maart 2019 tot en met 27 april 2023 was Klaassen alleen bestuurder van Stichting CECM. In de periode 27 april 2023 tot en met 15 juli 2023 hebben Klaassen en Jellema gezamenlijk het bestuur gevoerd. (1)

1.2 Lopende procedures

Volgens opgave van de bestuurder niet van toepassing. Geen sprake van lopende procedures. (1)

19-01-2024



1.3 Verzekeringen

Volgens opgave van de bestuurders geen sprake van lopende verzekeringen. Het is de curator ook tijdens de surseance van betaling niet gebleken van lopende verzekeringen die om naam van curanda zouden zijn afgesloten. (1)

19-01-2024



1.4 Huur

Curanda huurde een bedrijfsruimte op een deel van een verdieping aan het Weena 690. Deze huurovereenkomst is opgezegd en loopt nog tot 31 januari 2024. De ruimte is inmiddels ontruimd.

19-01-2024



Van andere lease- en huurovereenkomsten is volgens opgave van de bestuurder van Curanda geen sprake. Het is de curator hiervan ook niet tijdens de surseance van betaling gebleken. (1)

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is veroorzaakt door te lage inkomsten uit debiteurenincasso ten opzichte van de personeelskosten. In oktober 2023 werd voorts duidelijk dat de in behandeling zijnde vorderingen volgens een rechterlijk vonnis verpand waren aan Rabobank en niet aan Fonds 1, zodat Fonds 1 en achterliggende obligatiehouders niet bereid waren om aan curanda financiering te verstrekken. (1)

19-01-2024



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

4

19-01-2024



Toelichting

Curanda had vier personeelsleden in dienst (1).

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

19-01-2024



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
19-12-2023	4	Met machtiging van de rechter-commissaris
totaal	4	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

19-01-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen (1)			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Curanda heeft geen onroerende zaken in eigendom (1).

19-01-2024



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

19-01-2024



3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Geen (1)		
----------	--	--

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Op de kolommenbalans van Curanda staan geen bedrijfsmiddelen vermeld. Eveneens heeft de bestuurder van Curanda verklaard dat er geen bedrijfsmiddelen in eigendom zijn. De gemeubileerde kantoorruimte was all-in gehuurd en het personeel werkte merendeels vanuit huis. (1)

19-01-2024

 1

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)

19-01-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

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

19-01-2024

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Geen (1)		
----------	--	--

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Op de kolommenbalans van Curanda staan geen voorraden vermeld of onderhanden werk. Eveneens heeft de bestuurder van Curanda verklaard dat er geen voorraden zijn of onderhanden werk is. (1)

19-01-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft tijdens de surseance van betaling onderzoek gedaan naar mogelijke voorraden en onderhanden werk. Daarvan is niet gebleken (1).

19-01-2024

 1

3.8 Andere activa

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

Geen (1)		
----------	--	--

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

Toelichting andere activa

Op de kolommenbalans van Curanda staan geen andere activa, anders dan een waarborgsom, debiteuren en vooruitbetaalde huur. Daar dit nu vorderingen zijn, zijn deze opgenomen in hoofdstuk 4 van dit verslag. Eveneens heeft de bestuurder van Curanda verklaard dat er geen overige baten zijn. (1)

19-01-2024



1

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft tijdens de surseance van betaling onderzoek gedaan naar mogelijke overig actief. Daarvan is niet gebleken. (1).

19-01-2024



1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren	€ 58.415,00	€ 0,00	
Waarborgsommen	€ 5.300,00	€ 0,00	
Vooruitbetaalde huur	€ 2.650,00	€ 0,00	
Belastingdienst (2)	€ 6.148,50		
totaal	€ 72.513,50	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

In de kolommenbalans 18 oktober 2023 van Curanda staan de volgende posten vermeld:

19-01-2024

 1

- Waarborgsommen EUR 5.300
- Debiteuren EUR 58.415
- Vooruitbetaalde huur EUR 2.650

De vordering uit hoofde van debiteuren is de vordering op Fonds 1 aan service fee, dat wil zeggen voor de incassowerkzaamheden die Curanda voor Fonds 1 heeft verricht. Fonds 1 is ook gefailleerd, de vordering zal in dat faillissement worden ingediend. De vooruitbetaalde huur betreft de huur voor de bedrijfsruimte. Ook de waarborgsom heeft betrekking op de gehuurde ruimte. (1)

In de afgelopen verslagperiode is na datum faillissement een bedrag ad EUR 6.148,50 aan teruggaven op de zakelijke rekening ontvangen. Dit bedrag is inmiddels op de boedelrekening ontvangen (2)

22-04-2024

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie en bespreking met bestuurder (1).

19-01-2024

 1

Zie hiervoor reeds onder toelichting bestede uren (2)

22-04-2024

 2

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

19-01-2024

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Niet van toepassing. Er is geen sprake van een bankfinanciering binnen Curanda. Per datum faillissement was sprake van een creditsaldo ad EUR 224,38 (1)

Toelichting vordering van bank(en)

Het creditsaldo is in de afgelopen verslagperiode op de boedelrekening ontvangen (2)

22-04-2024

 2

5.2 Leasecontracten

Volgens opgave van de bestuurder is geen sprake van lopende leasecontracten binnen Curanda. Het is de curator daarvan ook niet tijdens de surseance van betaling van gebleken. (1)

19-01-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing (1)

19-01-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing (1)

19-01-2024

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden hebben geen crediteuren zich bij de bewindvoerder en vervolgens curator gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud. (1)

19-01-2024

 1

5.6 Retentierechten

Tot op heden hebben geen crediteuren zich bij de bewindvoerder en vervolgens curator gemeld met een beroep op een retentierecht. (1)

19-01-2024

 1

5.7 Reclamerechten

Tot op heden hebben geen crediteuren zich bij de bewindvoerder en vervolgens curator gemeld met een beroep op een recht van reclame. (1)

19-01-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

19-01-2024

 1

Toelichting

Niet van toepassing (1)

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator heeft tijdens de surseance van betaling als bewindvoerder tezamen met de bestuurder de financiering, zekerheden en rechten van derden geïnterpreteerd. (1)

19-01-2024



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De werkzaamheden zijn gedurende surseance van betaling voortgezet in verband met doorlopende onderhandelingen tussen Rabobank en Legal Steps over de verkrijging van de data van de vorderingen en het softwarepakket PMS van Legal Steps. Rabobank heeft een boedelkrediet voor curanda en voor Fonds 1 verstrekt om de bedrijfskosten te kunnen voldoen. Nadat de voorlopig verleende surseance van betaling in een faillissement is omgezet zijn de werkzaamheden beëindigd. (1)

19-01-2024



6.2 Financiële verslaglegging

De financiële administratie is veilig gesteld. Laptops zijn ingenomen. (1)

19-01-2024



Laptops zijn uitgelezen en wegens ouderdom en ontbreken van waarde vernietigd (2)

22-04-2024



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De mogelijkheden van een algehele of gedeeltelijke doorstart van de activiteiten zijn tijdens de voorlopig verleende surseance van betaling door de bewindvoerder thans curator onderzocht en niet van gebleken. Om welke redenen de surseance is beëindigd en het faillissement is Curanda is verzocht. (1)

19-01-2024



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing (1)

19-01-2024



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing (1)

19-01-2024



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing (1)

19-01-2024

 1

6.7 Boedelbijdrage

€ 300.000,00

19-01-2024

 1

Toelichting

Deze boedelbijdrage van Rabobank is verstrekt voor de betaling van bedrijfskosten bij CECM Incasso B.V. en bij Fonds 1, alsmede voor het salaris van de bewindvoerder en curator. Het gehele bedrag is op de boedelrekening van CECM Incasso B.V. gestort, maar is evenzeer te gebruiken voor werkzaamheden bij Fonds 1. Deze boedelbijdrage van Rabobank mag niet worden aangewend voor werkzaamheden die alleen in het belang zijn van obligatiehouders van Fonds 1. (1)

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

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

19-01-2024

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie ontvangen. (1)

19-01-2024

 1

De administratie van deze vennootschap is beperkt gezien het korte bestaan van deze vennootschap. De administratie wordt voor zover nodig nog later onderzocht in het kader van de gang van zaken bij de gefailleerden Fonds 1 en Direct Pay groep. (2)

22-04-2024

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

Gelet op het jaar van oprichting is nog geen sprake van een gedeponeerde jaarrekening (1).

19-01-2024

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Curanda was gelet op haar omvang niet onderworpen aan een accountantscontrole. (1)

19-01-2024

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De curator heeft de stortingsverplichting nog in onderzoek. (1)

19-01-2024



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Nee

19-01-2024



Toelichting

Vooralsnog geen aanwijzingen voor. (1)

7.6 Paulianeus handelen

Nee

19-01-2024



Toelichting

Vooralsnog geen aanwijzingen voor. (1)

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Vooralsnog geen aanwijzingen voor. (1)

19-01-2024



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

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

19-01-2024



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

19-01-2024



Toelichting

Nog geen genoteerde vorderingen. De kosten van de curator zijn boedelkosten en worden uit de boedelbijdrage van Rabobank voldaan. (1).

Toelichting

Er loopt nog een discussie met de voormalige bestuurder over vergoeding van werkzaamheden gedurende de surseance. (2)

22-04-2024



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 10.723,00

19-01-2024

 1

Toelichting

De Belastingdienst heeft in de afgelopen verslagperiode een vordering ad EUR 10.723,00 bij de curator ingediend. De vordering heeft betrekking op de afdracht loonheffingen. (1)

€ 18.616,00

22-04-2024

 2

Toelichting

De Belastingdienst heeft in de afgelopen verslagperiode nog een aanvullende vordering loonheffingen in het faillissement ingediend. (2)

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

19-01-2024

 1

Toelichting

Nog niet bekend (1).

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

19-01-2024

 1

Toelichting

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

8.5 Aantal concurrente crediteuren

6

19-01-2024

 1

Toelichting

Op basis van de administratie zou sprake zijn van een zestal crediteuren. De betreffende crediteuren zijn inmiddels aangeschreven. (1)

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 32.258,00

19-01-2024

 1

Toelichting

De concurrente crediteurenlast zoals die is vermeld in het verzoekschrift bestaat uit 7 crediteuren voor een totaalbedrag ad EUR 32.258.

De advocaatkosten voor de surseance (EUR 6.050) zouden vlak voor verlening van de surseance betaald zijn, waarmee de crediteurenlast zou moeten zijn afgenomen met voornoemd bedrag.

Vooralsnog noteert de curator de bedragen zoals die zijn vermeld in het verzoekschrift tot voorlopige verlening surseance van betaling. (1).

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator kan in dit stadium van het faillissement nog geen finale uitspraken doen over een eventuele uitkeringen aan preferente en/of concurrente schuldeisers. De kans op een uitkering aan crediteuren is echter heel klein bij gebreke van vrij boedelactief. (1)

19-01-2024

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

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

19-01-2024

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing (1)

19-01-2024

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing (1)

19-01-2024

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing (1)

19-01-2024

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing (1)

19-01-2024

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op:

19-01-2024



- Inventarisatie, administratie van te behandelen vorderingen op debiteuren, relatie met externe incassokantoren. Dit alles in samenwerking met faillissementen van Direct Pay vennootschappen en Fonds 1 B.V. (1)

Het plan van aanpak is ongewijzigd ten opzichte van het eerste verslag (2).

22-04-2024



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)

19-01-2024



10.3 Indiening volgend verslag

22-7-2024

22-04-2024



10.4 Werkzaamheden overig

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

19-01-2024



Bijlagen

Bijlagen