

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	21-08-2025
Insolventienummer	F.10/25/255
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000448288:F001
Datum uitspraak	22-07-2025

R-C	mr. C.G.E. Prenger
Curator	mr A.J. van der Duijn Schouten

Algemene gegevens

Naam onderneming

Fidis B.V.

21-08-2025



Gegevens onderneming

Fidis is opgericht in juni 2023 en statutair gevestigd te Hardinxveld-Giessendam. Zij hield kantoor te Giessenburg, aan het adres van haar bestuurder.

21-08-2025



Activiteiten onderneming

De bestuurder van Fidis heeft verklaard dat de onderneming zich bezighield met het handelen in financiële instrumenten met geleend kapitaal. De activiteiten waren gericht op intraday-handel (daytrading) voor eigen rekening en risico. Over het geleende geld moest Fidis een vast rentepercentage betalen.

21-08-2025



De curator heeft vastgesteld dat Fidis gebruik heeft gemaakt van vervalste documenten, die de onjuiste indruk wekten dat aanzienlijke bedragen waren belegd. Deze stukken waren bedoeld om derden te bewegen geld aan Fidis te lenen. Het sinds 2022 aangetrokken kapitaal is (grotendeels) niet gebruikt voor daytrading, maar voor het betalen van rente en aflossing aan andere geldleners en aanzienlijke betalingen aan de bestuurder en derden. Voor meer informatie wordt verwezen naar hoofdstuk 7 van dit verslag.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2022	€ 823.302,87	€ 76.942,88	€ 7.302.148,01
2023	€ 940.721,85	€ 128.339,56	€ 8.711.036,35

Toelichting financiële gegevens

De voormelde financiële gegevens zijn ontleend aan de jaarrekening 2023. De curator heeft vastgesteld dat deze jaarrekening deels is gebaseerd op vervalste stukken. De financiële gegevens geven geen getrouw beeld.

21-08-2025



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

21-08-2025



1

Toelichting

De echtgenote van de bestuurder was in loondienst bij Fidis.

Boedelsaldo

€ 834,86

21-08-2025



1

Verslagperiode

van

22-7-2025

21-08-2025



1

t/m

20-8-2025

Bestede uren

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

1	26 uur 0 min
---	--------------

totaal	26 uur 0 min
---------------	--------------

Toelichting bestede uren

Fidis heeft geen bezittingen, behalve vorderingen op derden. Al de tijdsbesteding in dit faillissement ziet (direct of indirect) op het rechtmatigheidsonderzoek en het het incasseren van vorderingen.

21-08-2025



1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder van Fidis is een persoonlijke holding, die op haar beurt wordt bestuurd door een natuurlijk persoon. De curator heeft vastgesteld dat een groot deel van de door Fidis verrichte betalingen te herleiden is tot twee personen. Deze personen kunnen mogelijk worden aangemerkt als feitelijk bestuurders van Fidis.

21-08-2025



1.2 Lopende procedures

Fidis is in rechte betrokken door de aanvrager van het faillissement. Deze procedure is geschorst.

21-08-2025



1.3 Verzekeringen

Er zijn geen verzekeringsovereenkomsten aangetroffen.

21-08-2025



1.4 Huur

Er zijn geen huurovereenkomsten aangetroffen.

21-08-2025



1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door een geldlener, die aanspraak maakte op terugbetaling. Fidis had onvoldoende liquide middelen om de vordering van de aanvrager te voldoen.

21-08-2025



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

Toelichting

De echtgenote van de bestuurder stond op de payroll.

21-08-2025



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

Toelichting

Er is niet gebleken van andere personeelsleden, ook niet in de eerdere jaren vóór het faillissement.

21-08-2025



2.3 Ontslagaanzegging

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

25-7-2025	1	Er is op 25 juli 2025 een ontslagbrief verzonden
-----------	---	--

totaal	1	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Niet van toepassing.			
----------------------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen.

21-08-2025



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

21-08-2025



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er zijn geen bodemzaken aangetroffen.

21-08-2025



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad of onderhanden werk aangetroffen.

21-08-2025



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Er is geen andere activa aangetroffen.

21-08-2025



3.9 Werkzaamheden andere activa

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Diverse vorderingen (geen handelsdebiteuren)			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De door Fidis gedane betalingen zijn, in ieder geval deels, als vorderingen opgenomen in de administratie. Volgens de jaarrekening 2023 betreft het onder meer een vordering van € 508.767,27 op de bestuurder en een vordering van € 776.282,27 op een natuurlijk persoon. Deze laatstgenoemde persoon is een van de twee personen tot wie een groot deel van de betalingen door Fidis te herleiden is.

21-08-2025



4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator zal de vorderingen waar mogelijk incasseren.

21-08-2025



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

21-08-2025



Toelichting vordering van bank(en)

Fidis bankierde bij ASN (SNS) en ING Bank. Er is sprake van een beperkt creditsaldo.

5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leasecontracten aangetroffen.

21-08-2025



5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn geen zekerheden verstrekt.

21-08-2025



5.4 Separatistenpositie

Er is geen schuldeiser met de positie van separatist.

21-08-2025



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is geen schuldeiser die een beroep heeft gedaan op een eigendomsvoorbehoud.

21-08-2025



5.6 Retentierechten

Er is geen schuldeiser die een beroep heeft gedaan op een recht van retentie.

21-08-2025



5.7 Reclamerechten

Er is geen schuldeiser die een beroep heeft gedaan op een recht van reclame.

21-08-2025



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Er zijn vooralsnog geen boedelbijdrages in rekening gebracht.

21-08-2025



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De onderneming van Fidis is niet voortgezet.

21-08-2025



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-08-2025



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De onderneming is niet doorgestart.

21-08-2025



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-08-2025



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2025



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Er zijn geen boedelbijdrages in rekening gebracht.

21-08-2025



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Een deel van de administratie is aan de curator verstrekt. De curator heeft vastgesteld dat deze administratie deels is gebaseerd op vervalste stukken. Er is dus niet aan de boekhoudplicht voldaan.

21-08-2025



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2022 is te laat gedeponereerd, namelijk op 10 juni 2024. De jaarrekening 2023 is niet gedeponereerd. Er is dus niet voldaan aan de deponeringsplicht.

21-08-2025



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is geen goedkeuringsverklaring afgegeven.

21-08-2025



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatst kapitaal bedraagt € 1,00. De curator heeft, gelet op het beperkte belang, geen onderzoek gedaan naar de stortingsplicht.

21-08-2025



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

21-08-2025



Toelichting

Gelet op de schending van de deponeringsplicht en de administratieplicht, is sprake van onbehoorlijk bestuur. Daarnaast zijn er andere indicaties die wijzen op een onbehoorlijk taakvervulling, zoals het vervalsen van documenten en het onttrekken van aanzienlijke bedragen aan het vermogen van Fidis. Volgens de bestuurder betroffen deze onttrekkingen een investering die zich op korte termijn zal terugverdienen. Er zou een bedrag van meer dan € 10.000.000,00 beschikbaar komen, deels als lening. De curator heeft geen aanwijzingen dat sprake is van een geloofwaardige investering.

7.6 Paulianeus handelen

Ja

21-08-2025



Toelichting

Het faillissementsverzoek is op 14 mei 2025 door de rechtbank ontvangen en op 3 juni 2025 mondeling behandeld. Sinds die datum heeft Fidis in totaal € 143.677,33 aan betalingen verricht. Daaronder vallen drie overboekingen ter hoogte van in totaal € 82.595,00 naar een Ierse bankrekening en een betaling van € 25.000,00 aan de bestuurder (de persoonlijke holding) op 23 juni 2025. De bestuurder heeft verteld dat dit bedrag is gebruikt voor een betaling aan de aanvrager van het faillissement. De betalingen na 3 juni 2025 zijn naar het oordeel van de curator (grotendeels) paulianeus.

Daarnaast is gebleken dat Fidis op 8 mei 2025 een bedrag van € 40.000,00 heeft betaald voor een auto. Deze auto is niet aangetroffen. Volgens een van de twee personen tot wie een groot deel van de betalingen is te herleiden, is de auto door hem gebruikt en vervolgens verkocht. De opbrengst zou zijn aangewend voor de eerder in dit verslag genoemde investering. Uit onderzoek blijkt dat de auto in de periode van 8 mei 2025 tot en met 25 juli 2025 drie keer van tenaamstelling is gewijzigd. Het samenstel van deze rechtshandelingen is in de visie van de curator paulianeus.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft in de eerste verslagperiode diverse onregelmatigheden vastgesteld. De curator zal in de komende verslagperiodes bepalen welke gevolgen hieraan verbonden zullen worden.

21-08-2025



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft nog geen beslissing genomen over welke gevolgen hij zal verbinden aan de geconstateerde onregelmatigheden. Hij zal in ieder geval wachten tot schuldeisers gelegenheid hebben gehad om hun vordering in te dienen, voordat hij hier een beslissing over neemt.

21-08-2025



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator p.m.

21-08-2025



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 1.792,00

Toelichting

Loonheffing 1792,00

21-08-2025



8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025



9.2 Aard procedures

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025



9.3 Stand procedures

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025



9.4 Werkzaamheden procedures

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Fidis heeft hoger beroep ingesteld tegen de faillietverklaring. De bestuurder heeft kenbaar gemaakt dat hij verwacht dat de in dit verslag genoemde investering zich op korte termijn zal uitbetalen. Hij verwacht dat hij daarna alle schuldeisers kan voldoen. De curator zal de werkzaamheden in dit faillissement beperken totdat het faillissement onherroepelijk is.

21-08-2025



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling is nog niet bekend.

21-08-2025



10.3 Indiening volgend verslag

22-11-2025

21-08-2025



10.4 Werkzaamheden overig

Zie paragraaf 10.1.

21-08-2025



Bijlagen

Bijlagen