

Het papieren verslag is identiek aan het digitale verslag.

Tweeëntwintigste openbare verslag ex artikel 73a Faillissementswet in de faillissementen van de besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid:

- 1. Holding Cinjee Advies B.V.;**
- 2. Cinjee Advies Personeel B.V.;**
- 3. Cinjee Online B.V.;**
- 4. Cinjee Volmachtbedrijf B.V.;**
- 5. Cinjee Schadeverzekeringen B.V.;**
- 6. Cinjee Advies Kosten B.V.;**
- 7. Cinjee Levensverzekeringen B.V.; en**
- 8. Cinjee Administraties B.V. (hierna: ‘de gefailleerde vennootschappen’).**

Opmerkingen vooraf

Dit is het *tweeëntwintigste* verslag in de faillissementen van de gefailleerde vennootschappen.

Dit verslag berust op informatie die de curator van de vennootschappen en derden heeft verkregen. Omtrent de juistheid en de volledigheid van de opgenomen gegevens kan geen enkele garantie worden gegeven. Het is mogelijk dat in een later stadium zal blijken dat cijfers of andere gegevens afwijken van wat in dit verslag staat.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend.

inzake	: de gefailleerde vennootschappen zijn statutair gevestigd te (3362 DL) te Slidrecht aan de Kubus nr. 152.
Faillissementsnummers	: F 11/134, F 11/136 t/m F 11/142
Datum faillissementen	: 19 resp. 26 juli 2011
Rechter-commissaris	: Mr. J.C.A.T. Frima
Curator	: Mr. C.F.W.A. Hamm
Datum verslag	: 14 januari 2020
Verslagperiode	: 7 oktober 2019 t/m 5 januari 2020
Bestede uren verslagperiode	: 122 uur en 45 minuten
Bestede uren totaal	: 8.718 uur en 5 minuten (waarvan 2.227 uur door de voormalig curator)

KvK-nummers : Holding Cinjee Advies B.V.: 23072951
Cinjee Advies Personeel B.V.: 24469855
Cinjee Online B.V.: 24465107
Cinjee Volmachtbedrijf B.V.: 24465100
Cinjee Schadeverzekeringen B.V.: 24465055
Cinjee Advies Kosten B.V.: 24465158
Cinjee Levensverzekeringen B.V.: 24469861
Cinjee Administraties B.V.: 24465093

Activiteiten onderneming
(volgens omschrijving KvK): assurantiebemiddelingsbedrijf
Personeel gemiddeld aantal : 269 (per ultimo 2009)

1. INVENTARISATIE

- 1.1 Bestuur en organisatie : de gefailleerde vennootschappen behoren tot een groep van vennootschappen (hierna: 'Cinjee') waarvan de hoofdactiviteit het uitoefenen van een assurantiebemiddelingsbedrijf was. Het betreft een familiebedrijf dat op 1 januari 1997 begonnen is als vennootschap onder firma. Deze vennootschap onder firma is in 2009 ingebracht in Holding Cinjee Advies B.V. Een aantal activiteiten is vervolgens ondergebracht in de verschillende overige gefailleerde vennootschappen.
- Het bestuur van Cinjee werd indirect gevormd door de heren M. Cinjee Sr., M. Cinjee Jr., P.J. Cinjee en E.H. Kooistra en de dames M. Dekker-Cinjee en N. Teeuw-Cinjee. De heer M. Cinjee Sr. is inmiddels overleden.
- 21/09/18: de heer M. Cinjee Jr. is op 25 april 2018 overleden.
- 1.2 Omzet : geconsolideerd EUR 6.133.386,--.
- 1.3 Lopende procedures : er zijn geen procedures bekend waarin de groep of één van haar vennootschappen ten tijde van het uitspreken van de faillissementen was betrokken.

1.4 Verzekeringen

: de bedrijfsrisicoverzekeringen die ten behoeve van de dagelijkse bedrijfsvoering van de groep waren afgesloten, zijn geïnventariseerd en waar mogelijk beëindigd. Inmiddels is ook de beroeps-aansprakelijkheidsverzekering beëindigd, deze zag op activiteiten die niet langer worden uitgeoefend.

De verzekeringsovereenkomsten die ten tijde van het uitspreken van de faillissementen onder beheer van Cinjee waren, zijn gesloten tussen klanten van Cinjee en verzekeringsmaatschappijen en maken derhalve deel uit van de assurantieportefeuille van Cinjee. Deze verzekeringsovereenkomsten blijven ondanks de faillissementen onverkort in stand.

1.5 Huur

: Cinjee had vestigingen aan de Kubus nr. 152 en het Trapezium nrs. 304 en 322 te Sliedrecht. Deze locaties werden gehuurd. De huur-overeenkomsten zijn opgezegd en de ontruiming en oplevering heeft plaatsgevonden. In verband met de ontruiming van de kantoorlocaties is van de digitale administratie een back up gemaakt en is de fysieke administratie elders opgeslagen.

1.6 Oorzaak faillissementen

: de curator heeft onderzoek gedaan naar de oorzaak van de faillissementen en is tot de conclusie gekomen dat, onder meer, het door de gefailleerde vennootschappen gehanteerde business model en het handhaven daarvan een belangrijke oorzaak van het faillissement is. Dit business model bestond uit 1) snelle groei van de marktpositie door overname van vele verzekeringsportefeuilles en – bedrijven tegen koopsommen die aanzienlijk boven de marktwaarde lagen (vgl. hierna sub 3.11); 2) het voldoen van de koopsommen verspreid over meerdere jaren door doorbetaling van een deel

van de provisie die Cinjee zou ontvangen op de gekochte portefeuille (vgl. hierna sub 3.11) en 3) financiering van de bedrijfsvoering uit het restant van de provisie. De opbrengsten van de gekochte portefeuilles vielen tegen en liepen terug omdat Cinjee de portefeuilles niet goed onderhield. Tegelijkertijd waren de kosten van Cinjee hoger dan voorzien. Daardoor konden verplichtingen jegens de verkopers van de portefeuilles en jegens verzekeringsmaatschappijen door Cinjee niet worden nagekomen met het faillissement tot gevolg. Het te elfder ure aantrekken van gelden via investeerders heeft dat niet kunnen voorkomen. Daarnaast waren de bestuurders incompetent.

Een aantal bestuursleden heeft erkend dat sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur dat een belangrijke oorzaak is van de faillissementen. Vgl. sub 7.5 hierna.

2. PERSONEEL

- 2.1 Aantal ten tijde van faillissementen : 226.
- 2.2 Aantal in jaar voor de
faillissementen : volgens opgave van het bestuur circa 270.
- 2.3 Datum ontslagaanzegging : 20 juli 2011.
- Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

3. ACTIVA

Onroerende zaken

- 3.1 Beschrijving : geen.
- 3.2 Verkoopopbrengst : n.v.t.
- 3.3 Hoogte hypotheek : n.v.t.
- 3.4 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

Bedrijfsmiddelen

- 3.5 Beschrijving : de bedrijfsmiddelen zijn in opdracht van de curator geïnventariseerd en getaxeerd. Alle roerende zaken zijn verkocht.
- 3.6 Verkoopopbrengst : na aftrek van de verkoopkosten: EUR 26.315,91.
- 3.7 Bodemvoorrecht fiscus : de fiscus heeft (herhaald) bodembeslag gelegd.

Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

Onderhanden werk

- 3.8 Beschrijving : het onderhandenwerk van Cinjee bestond uit lopende offerteaanvragen voor verzekeringsovereenkomsten. Gedurende een korte periode waarin de werkzaamheden zijn voortgezet, zijn deze aanvragen voor zover mogelijk afgerond.
- 3.9 Verkoopopbrengst : n.v.t.
- 3.10 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

Andere activa

- 3.11 Beschrijving : het belangrijkste actief van Cinjee is de assurantieportefeuille. Bij aanvang van de faillissementen omvatte deze ruim 200.000 verzekeringsovereenkomsten. Cinjee is in de laatste jaren sterk gegroeid; naast autonome groei, is de groei met name gerealiseerd door grote aantallen assurantieportefeuilles te kopen (volgens opgave van het bestuur in de afgelopen jaren meer dan 200); vgl. sub 1.6 hiervoor. Kenmerkend voor het door Cinjee gehanteerde overnamemodel is dat de overnamesom vrijwel nooit direct in geld werd betaald, maar op afbetaling. De afbetaling werd overeengekomen

in lijfrentetermijnen, vaste betalingstermijnen of (variabele) winstrechten. Tot meerdere zekerheid van de afbetalingsverplichtingen, werden diverse soorten zekerheden bedongen; veelal werd overeengekomen om ten gunste van de verkopende tussenpersoon een pandrecht te vestigen op de door hem aan Cinjee verkochte assurantieportefeuille.

Door Cinjee is daarnaast een aantal portefeuilles gekocht door middel van overname van de besloten vennootschap die de portefeuille in eigendom had. Deze vennootschappen, 18 in totaal, zijn volle dochters van Cinjee Schadeverzekeringen B.V. Volgens de bestuurders zijn de portefeuilles die in deze vennootschappen 'hingen', vóór datum faillissement van Cinjee naar Cinjee overgegaan. Met aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid is vast komen te staan dat deze dochtervennootschappen inderdaad niet meer beschikken over de desbetreffende assurantieportefeuilles. En ook overigens lijken deze dochtervennootschappen niet meer over baten te beschikken. De diverse Kamers van Koophandel zijn aangevangen om deze vennootschappen te ontbinden ex art 19a lid 4 Burgerlijk Wetboek.

Een bescheiden kredietportefeuille is met toestemming van de rechter-commissaris verkocht.

Door de voormalig curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, met een aantal verkopers een minnelijke regeling getroffen waarbij de verkopers tegen betaling van een bedrag aan de boedel de beschikking kregen over de eerder door hen aan Cinjee verkochte portefeuille.

Door de curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, een deskundige ingeschakeld om, onder meer, de verschillende Cinjee-assurantieportefeuilles te identificeren en de waarde daarvan te bepalen ten behoeve van verkoop door de curator, daar waar nodig in overleg met pandhouders. Vgl. hierna sub 5.3.

19/06/2015: Het onderzoek van de deskundige is afgerond. De curator heeft diverse partijen uitgenodigd een bod uit te brengen op de Cinjee-assurantieportefeuille. De curator voert thans met één partij onderhandelingen.

21/12/2015: de onderhandelingen met de beoogd koper van de Cinjee-assurantieportefeuille zijn nagenoeg afgerond. De verwachting is dat nog dit jaar tot overeenstemming zal worden gekomen.

21/6/2016: de Cinjee-assurantieportefeuille is met toestemming van de rechter-commissaris tegen een factor 1,51 verkocht. De koopsom is in afwachting van een definitieve afrekening die na controle door een onafhankelijke deskundige zal plaatsvinden, in 'depot' gestort. De koopsom zal na afrekening tussen de koper en de boedel vervolgens op een derdengeldenrekening wederom in 'depot' worden aangehouden totdat op grond van een onherroepelijke gerechtelijke uitspraak duidelijk is wie daartoe is gerechtigd.

21/12/16: in de afgelopen verslagperiode zijn door de curator nog twee deelportefeuilles verkocht (vgl. hierna sub 5.4). Als gevolg daarvan heeft de controle van de overvoer van de Cinjee-assurantieportefeuille door een

onafhankelijke deskundige nog niet plaatsgevonden. Deze controle zal naar verwachting in januari 2017 plaatsvinden. De Rechtbank Rotterdam heeft bij vonnis van 18 november 2015 (vgl. hierna sub 5.3; procedure IV) geoordeeld dat het niet mogelijk is een pandrecht op een assurantieportefeuille als zodanig te vestigen, zodat vast staat dat de koopsom toekomt aan de boedel.

21/06/17: de onafhankelijke deskundige heeft de door de koper van de Cinjee-portefeuille te betalen koopsom vastgesteld op EUR 1.288.893,53. Daarvan staat inmiddels EUR 1.240.026,76 in depot op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. De curator heeft de koper van de portefeuille aangesproken tot betaling van het restant van de koopsom ad EUR 48.855,77.

Het reeds ontvangen deel van de koopsom is in depot gestort, omdat – ondanks bovengenoemde uitspraak van de Rechtbank Rotterdam van 18 november 2015 – een aantal crediteuren aanspraak blijft maken op een pandrecht op en/of eigendomsvoorbehoud ten aanzien van een deel van de Cinjee-assurantieportefeuille. Zie hierna sub 5.3 en 5.6.

Daarnaast hebben drie verzekeringsmaatschappijen zich op het standpunt gesteld dat zij ‘hun’ deel van de Cinjee-portefeuille hebben ingetrokken en dat zij de door hen daarvoor verschuldigde afkoopsom hebben verrekend met de door Cinjee in rekening-courant vóór datum faillissement aan hen verschuldigde bedragen. De

curator heeft hiertegen geprotesteerd. Als gevolg daarvan is met één maatschappij met toestemming van de rechter-commissaris een minnelijke regeling getroffen op grond waarvan door de boedel EUR 137.500,00 is ontvangen. Met betrekking tot de andere twee maatschappijen is gebleken dat de boedel geen zodanige vordering heeft dat die tot een betalingsverplichting van deze maatschappijen zal leiden.

21/09/17: de koper van de portefeuille is tot betaling van de restant koopsom ad EUR 48.855,77 aangesproken. De koper stelt zich op het standpunt dit bedrag (op dit moment) niet te zijn verschuldigd. De curator heeft dit gemotiveerd betwist en de koper verzocht alsnog tot betaling over te gaan. Indien de koper wederom niet tot betaling over gaat, zal een gerechtelijke procedure aanhangig worden gemaakt.

21/12/17: tussen de boedel en de koper van de portefeuille is faillissementsmediation overeengekomen. Het geschil omtrent de verschuldigdheid van de koopsom is één van de geschilpunten waarop de mediation ziet.

21/03/18: door de koper van de portefeuille is in de afgelopen verslagperiode EUR 5.288,02 van de resterende koopsom voldaan. Dit bedrag staat in depot op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Er resteert thans dus nog een koopsom van EUR 43.567,75.

Het mediationtraject bevindt zich in de afrondende fase.

21/06/18: het door SAA en de curator gevolgde mediationtraject is, met toestemming van de rechter-commissaris, met een minnelijke regeling afgesloten. Door SAA is ter finale kwijting van alle tussen SAA en de curator gerezen geschilpunten EUR 450.000,-- aan de boedel voldaan. Daarnaast zijn door de curator met SAA afspraken gemaakt over reeds door de curator geïncasseerde en nog te incasseren provisiebedragen. Deze minnelijke regeling doet recht aan de belangen van de boedel en voorkomt een kostbare en langsepende gerechtelijke procedure.

Daarnaast onderhandelt de curator met een verzekeringsmaatschappij over de koop door die maatschappij van twee geringe Cinjee-portefeuilles die op verzoek van de koper van de algehele Cinjee-portefeuille buiten die verkoop zijn gebleven. Naar verwachting zal deze verkoop in de komende verslagperiode kunnen worden afgerond.

21/09/18: de onderhandelingen met de verzekeringsmaatschappij hebben, met toestemming van de rechter-commissaris, geresulteerd in koop door die maatschappij van twee geringe Cinjee-portefeuilles voor een bedrag van in totaal EUR 15.019,97. Vanwege door derden geclaimde (beweerdelijke) pandrechten, staat dit bedrag in depot op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator.

Procedure I: door één van de oud-tussenpersonen die zijn assurantieportefeuille aan Cinjee heeft verkocht is een gerechtelijke procedure jegens de boedel aanhangig gemaakt. De desbetreffende crediteur vordert, onder meer, dat aan de boedel uitgekeerde of nog uit te keren provisies onmiddellijk aan hem worden doorbetaald op straffe van een dwangsom.

19/06/2015: op 13 april 2015 heeft een comparitie van partijen plaatsgevonden. Tijdens die comparitie hebben partijen afgesproken bij de desbetreffende verzekeringsmaatschappijen inlichtingen in te winnen. De zaak staat thans op de rol van 25 juni 2015 voor het informeren van de rechtbank over een al dan niet bereikte schikking dan wel het vragen van vonnis.

21/12/2015: een minnelijke regeling is niet tot stand gekomen. De curator heeft de rechtbank verzocht de van de verzekeringsmaatschappijen ontvangen inlichtingen in het geding te mogen brengen. Dat is geweigerd. De procedure staat op 30 december 2015 voor vonnis.

21/6/2015: op 25 mei 2016 is door de rechtbank tussenvonnis gewezen. De rechtbank heeft voorlopig vastgesteld dat de oud-tussenpersoon heeft meegewerkt aan de overvoer van zijn portefeuille naar Cinjee, maar heeft de oud-tussenpersoon in de gelegenheid gesteld om daartegen bewijs te leveren. De oud-tussenpersoon dient te bewijzen dat de overvoerbrief op grond waarvan overvoer naar Cinjee heeft plaatsgevonden, niet door hem is ondertekend.

21/12/16: er heeft een getuigenverhoor plaatsgevonden en de oud-tussenpersoon heeft daarna een conclusie na getuigenverhoor ingediend. De procedure staat op 28 december 2016 voor het nemen van een antwoordconclusie na getuigenverhoor door de curator.

21/06/17: bij vonnis van 3 mei 2017 heeft de Rechtbank Rotterdam de boedel in het gelijk gesteld en geoordeeld dat de oud-tussenpersoon heeft meegewerkt aan overvoer van zijn portefeuille naar Cinjee. Dit betekent dat de portefeuille in de boedel valt en dat door de boedel ontvangen provisie niet aan de oud-tussenpersoon hoeft te worden afgedragen. De oud-tussenpersoon is veroordeeld in de proceskosten. Het aan de boedel in dat verband toekomende bedrag ad EUR 2.085,00 is van de oud-tussenpersoon ontvangen.

Procedure II: daarnaast is door een andere oud-tussenpersoon die zijn assurantieportefeuille aan Cinjee heeft verkocht een gerechtelijke procedure jegens de boedel aanhangig gemaakt. Ook deze crediteur claimt de eigendom van zijn verkochte portefeuille en vordert, onder meer, dat aan de boedel uitgekeerde of nog uit te keren provisies onmiddellijk aan hem worden doorbetaald. Door de curator is op 9 juli 2014 een conclusie van antwoord ingediend.

19/06/2015: ook in deze zaak heeft op 13 april 2015 een comparitie van partijen plaatsgevonden. Op 17 juni 2015 is vonnis gewezen. De rechtbank heeft geoordeeld dat Cinjee door contractsoverneming rechthebbende is geworden

van de portefeuille. De rechtbank heeft de vorderingen van de oud-tussenpersoon dan ook afgewezen en de oud-tussenpersoon veroordeeld in de proceskosten.

21/12/2015: door de desbetreffende oud-tussenpersoon is hoger beroep ingesteld tegen het vonnis van de rechtbank van 17 juni 2015. De boedel is tegen 15 december 2015 gedagvaard. Op die datum is de zaak aangehouden tot 12 januari a.s.

21/6/2016: de procedure is in de afgelopen verslagperiode geëindigd, omdat de oud-tussenpersoon de zaak in hoger beroep niet heeft voortgezet. Dit betekent dat de uitspraak van de Rechtbank Rotterdam van 17 juni 2015 onherroepelijk is geworden.

Gebleken is dat Cinjee houder is van een domeinnaam. Deze domeinnaam is verkocht.

16/10/19: inmiddels zijn alle kwesties met betrekking tot door derden geclaimde pandrechten en eigendomsvoorbeholden afgewikkeld (vgl. sub 4.1, 5.3, 5.4 en 5.6 hierna). De aan de boedel toekomende opbrengst (na aftrek van de externe verkoopkosten) met betrekking tot de verkoop van de assurantieportefeuille is van de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator naar de boedelrekening overgemaakt.

3.12 Verkoopopbrengst

- : - bedrijfsmiddelen: EUR 26.315,91;
- kredietportefeuille: EUR 29.525,30;

- minnelijke regelingen met oud-verkopers: EUR 235.137,60;
- domeinnaam: EUR 5.421,69 (= EUR 5.500,- minus enige kosten voor instandhouding van de domeinnaam);
- minnelijke regeling met verzekeringsmaatschappij: EUR 137.500,00; en
- verkoopopbrengst assurantieportefeuille: EUR 1.303.913,50.

Werkzaamheden

: er resteren geen werkzaamheden meer.

4. DEBITEUREN

4.1 Omvang debiteuren

: naar de omvang van de vorderingen van Cinjee op debiteuren wordt onderzoek gedaan. Het merendeel bestaat uit provisieorderingen jegens verzekeringsmaatschappijen en beheerders. Daarnaast wordt onderzoek gedaan naar mogelijke verpandingen van deze vorderingen. De boedel heeft zich, vgl. hierna sub 5.3, op het algemene standpunt gesteld dat geen geldig pandrecht op een assurantieportefeuille en op toekomstige provisieorderingen kan worden gevestigd.

Met betrekking tot toekomstige provisieorderingen heeft te gelden dat na datum faillissement de bevoegdheid van Cinjee om tot verpanding over te gaan is komen te vervallen, zodat de boedel om die reden een pandrecht op toekomstige provisieorderingen betwist.

Daarnaast stelt de boedel zich op het standpunt dat provisieorderingen die zijn ontstaan ná datum faillissement in beginsel niet kunnen zijn verpand, omdat het vorderingen betreft die zien op een tegenprestatie voor ten laste van de boedel

verrichte prestaties (vgl. NJ 1990, 661).

Provisievorderingen die zien op een periode van vóór datum faillissement zullen slechts verpand kunnen zijn indien aan alle voor verpanding geldende vestigingseisen is voldaan.

Tot op heden is niet gebleken dat rechtsgeldig pandrechten op provisieorderingen zijn gevestigd. Het onderzoek en het overleg met betrokkenen wordt voortgezet.

Door de curator is, met toestemming van de rechter-commissaris, een deskundige ingeschakeld om, onder meer, de provisieorderingen van Cinjee op de verschillende verzekeringsmaatschappijen en beheerders vast te stellen waarna de curator tot incasso van die vorderingen over zal gaan.

19/06/2015: dit onderzoek zal naar verwachting op korte termijn worden afgerond.

21/12/2015: de resterende openstaande punten zullen naar verwachting op korte termijn worden opgehelderd, waarna het onderzoek kan worden afgerond.

21/6/16: de verzekeringsmaatschappijen op wie de boedel thans nog een vordering heeft vanwege door die maatschappijen ten onrechte niet uitbetaalde provisiebedragen (vgl. hierna sub 6.1), zijn door de curator verzocht tot afrekening over te gaan. In dat kader is door de curator voorgesteld om de verschuldigde provisiegelden in 'depot' te plaatsen in afwachting van een minnelijke regeling dan wel een onherroepelijke gerechtelijke uitspraak waaruit blijkt, dat:

- de crediteur van Cinjee die een pandrecht claimt op de desbetreffende provisies aanspraak kan maken op het in depot geplaatste bedrag; of
- dat de curator is.

Indien nodig, zal de curator gerechtelijke procedures tegen de desbetreffende maatschappijen voeren.

Daarnaast heeft de curator ter stuiting van de verjaring van eventuele hem thans nog niet bekende provisievorderingen van de boedel, de in de administratie van Cinjee voorkomende verzekeringsmaatschappijen aangeschreven met de mededeling dat door hem aanspraak wordt gemaakt op aan Cinjee verschuldigd saldo en het verzoek opgave te doen van dat saldo.

21/12/16: één van de verzekeringsmaatschappijen op wie de boedel nog een vordering had, heeft EUR 384.182,--betaald. Dit bedrag staat op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. In een later stadium kan worden vastgesteld wie op welke gelden recht heeft.

Een tweede verzekeringsmaatschappij weigert nog altijd de door haar verschuldigde provisie te betalen. De boedel heeft om die reden conservatoir beslag gelegd ten laste van die maatschappij en is een gerechtelijke procedure ter verkrijging van de provisie begonnen.

Met een derde verzekeringsmaatschappij onderhandelt de boedel over de betaling door die maatschappij van de door haar verschuldigde provisie. Indien deze onderhandelingen op korte

termijn geen resultaat opleveren, zal ook tegen deze maatschappij een gerechtelijke procedure worden gestart.

21/06/17: er zijn nog twee verzekeringsmaatschappijen die weigeren de door hen verschuldigde provisie te betalen. Inmiddels is tegen beide maatschappijen een gerechtelijke procedure aanhangig ter verkrijging van de provisie. Één van de procedures staat thans op 14 juli 2017 voor vonnis in een art. 843a Rv-incident (de curator heeft specifieke rekening-courant overzichten opgevraagd en tot op heden heeft de maatschappij geweigerd die overzichten te verstrekken); in de andere procedure dient op 28 juni 2017 namens de verzekeringsmaatschappij een conclusie van antwoord te worden genomen.

21/09/17: de gerechtelijke procedures tegen de twee verzekeringsmaatschappijen die tot op heden hebben geweigerd de door hen verschuldigde provisie te betalen, zijn gaande. De procedure (**procedure VI**) tegen één van de maatschappijen staat op 20 november 2017 voor comparitie van partijen. In de andere procedure (**procedure VII**) wordt onderhandeld.

21/12/17: **procedure VI**: tijdens de comparitie van partijen is afgesproken dat de verzekeringsmaatschappij overgaat tot het verstrekken van door de curator gevorderde informatie. De curator zal vervolgens op 14 februari 2018 een akte nemen.

Procedure VII: deze procedure staat in afwachting van de uitkomst van de onderhandelingen op de parkeerrol van 4 april

2018. De verwachting is dat vóór die tijd een minnelijke regeling met de desbetreffende verzekeringsmaatschappij zal zijn bereikt.

21/03/18: **procedure VI:** de curator heeft op 14 februari 2018 een akte genomen. De zaak staat thans op de rol van 11 april 2018 voor het nemen van een antwoordakte door de verzekeringsmaatschappij.

Procedure VII: deze procedure staat op de parkeerrol van 4 april 2018. De onderhandelingen over een minnelijke regeling bevinden zich in de afrondende fase.

21/06/18: **procedure VI:** de wederpartij heeft een antwoordakte genomen. Door de curator is vervolgens een akte uitlating productie ingediend. Door de rechtbank is bepaald dat op 17 december a.s. wederom een comparitie van partijen zal plaatsvinden.

Procedure VII: de onderhandelingen zijn afgerond en hebben geresulteerd in een minnelijke regeling die met toestemming van de rechter-commissaris tot stand is gekomen. Op grond daarvan ontvangt de boedel EUR 90.043,59 en is EUR 8.761,48 gereserveerd. De procedure zal worden doorgehaald op het moment dat volledige uitvoering aan de minnelijke regeling is gegeven.

In verband met door derden geclaimde en door de curator betwiste pandrechten zal genoemd bedrag van EUR 90.043,59 worden overgemaakt naar de derdengeldenrekening van het kantoor van de

curator.

21/09/18: **procedure VI:** op 17 december 2018 zal een comparitie van partijen plaatsvinden.

21/12/18: **procedure VI:** de verzekeringsmaatschappij heeft EUR 16.238,50 extra naar het depot overgemaakt. In verband daarmee heeft de curator op 30 november 2018 een akte wijziging eis in conventie ingediend. Daarnaast heeft op 17 december 2018 een comparitie van partijen plaatsgevonden. De zak staat thans op de rol van 20 februari 2019 voor het wijzen van vonnis.

21/03/19: **procedure VI:** het vonnis is aangehouden tot 3 april 2019.

Procedure VII: de verzekeringsmaatschappij is tot gedeeltelijke uitbetaling van het gereserveerde bedrag overgegaan. Het in dit verband ontvangen bedrag ad EUR 2.436,77 is overgemaakt naar de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Thans staat nog EUR 4.872,06 gereserveerd.

16/07/19: **procedure VI:** op 15 mei 2019 heeft de rechtbank eindvonnis gewezen. De verzekeringsmaatschappij is veroordeeld tot medewerking aan vrijgave van het depot aan de boedel ad EUR 121.305,15, tot het doen van een extra betaling aan de boedel van EUR 23.633,35 en tot vergoeding van de proceskosten in reconventie ad EUR 543,--. De twee laatstgenoemde bedragen zijn op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator ontvangen. In verband met de nog

lopende hoger beroep termijn is het depot thans nog niet vrijgegeven.

Procedure VII: in de afgelopen verslagperiode is met betrekking tot één agentschap overeenstemming bereikt over een gedeelte van het gereserveerde bedrag. Aan de boedel komt EUR 1.064,33 toe. Na ontvangst van dat bedrag resteert nog een gereserveerd bedrag van EUR 3.807,73.

16/10/19: **procedure VI:** er is geen hoger beroep ingesteld tegen het vonnis van 15 mei 2019. Het depot is vrijgegeven en het aan de boedel toekomende deel is op de boedelrekening overgemaakt.

Procedure VII: het in het vorige verslag genoemde bedrag ad EUR 1.064,33 is ontvangen. Inmiddels is ook de afwikkeling van het laatste agentschap in gang gezet.

Inmiddels zijn alle kwesties met betrekking tot door derden geclaimde pandrechten en eigendomsvoorbehouden afgewikkeld (vgl. sub 3.11 hiervoor en sub 5.3, 5.4 en 5.6 hierna). De aan de boedel toekomende netto pré- en postfaillissementsprovisie (inclusief het depot m.b.t. procedure VI) is vanaf de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator naar de boedelrekening overgemaakt.

*14/01/20: **Procedure VII:** de afwikkeling van het laatste agentschap is inmiddels afgerond.*

- 4.2 Opbrengst : in totaal *EUR 1.626.776,49*.
4.3 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : *er resteren geen werkzaamheden meer.*

5. BANK / ZEKERHEDEN

- 5.1 Vordering van bank(en) : met de Rabobank Kromme Rijnstreek U.A. bestond een financieringsarrangement uit hoofde waarvan de schuld op datum faillissement *EUR 1.421.192,48* bedroeg. Alle vennootschappen hebben zich hoofdelijk verbonden, terwijl verder sprake lijkt te zijn van bezitloze verpanding van de inventaris, stille verpanding van de vorderingen op debiteuren en verpanding van verzekeringsportefeuilles. Verdere zekerheden had de bank in de vorm van medeschuldenaarschap van (bijna) alle aandeelhouders en borgstellingen van de deelnemende Cinjee familieleden. De geldigheid van deze zekerheden wordt onderzocht.

21/6/2016: de pandakten waarop de Rabobank zich beroept zijn voor het laatst geregistreerd op 25 november 2010 (en dus ruim voor datum faillissement). De curator heeft de Rabobank medegedeeld dat zij weliswaar een pandrecht heeft, maar dat er geen vorderingen zijn waarop het rust. De Rabobank heeft medegedeeld die zienswijze te delen.

- 5.2 Leasecontracten : op datum faillissement was sprake van drie leasecontracten, te weten met BNP Paribas Leasing Solutions N.V. (ter zake van een telefooncentrale en hard- en software), Defam N.V. (ter zake van een vijftal auto's) en met Neopost B.V. (ter zake van een

couverteermachine). Opgemerkt moet worden dat, alhoewel de overeenkomsten zijn aangegaan door Holding Cinjee Advies B.V., de desbetreffende goederen op de balans stonden van Cinjee Advies Kosten B.V. Nu de Cinjee-faillissementen geconsolideerd worden afgewikkeld behoeft met een vordering van Holding Cinjee Advies B.V. op Cinjee Advies Kosten B.V. bij de wijze van afwikkeling geen rekening te worden gehouden.

Voor zover tevens sprake was van bodemzaken, zijn deze veelal door het bodembeslag van de fiscus getroffen. Slechts één van de vijf lease-auto's had op datum faillissement een bescheiden overwaarde. De overeenkomst met betrekking tot deze auto is door een derde overgenomen tegenover vergoeding aan de boedel van de getaxeerde overwaarde ad EUR 2.500,--.

5.3 Beschrijving zekerheden

: naast ASR en de Rabobank claimt een groot aantal oud-tussenpersonen door wie hun assurantieportefeuille aan Cinjee is verkocht een pandrecht op de desbetreffende portefeuille. Ook investeerders claimen diverse pandrechten.

De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat verpanding van een assurantieportefeuille rechtens niet mogelijk is, omdat een dergelijke portefeuille niet meer is dan een verzameling van overeenkomsten tussen drie partijen, te weten verzekeraars, verzekeringnemers en tussenpersonen. De mogelijkheid om door middel van beheer van bestaande verzekeringen en het afsluiten van nieuwe verzekeringen een toekomstige omzet te realiseren is een verschijnsel dat veeleer kwalificeert als goodwill dan als een zakelijk recht of goed. In de jurisprudentie en literatuur zijn geen

doorslaggevende argumenten opgenomen die nopen tot een andere conclusie.

Procedure III: de boedel voert met betrekking tot, onder meer, de vraag of het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille mogelijk is een gerechtelijke procedure. Inmiddels is in deze procedure door de rechtbank eindvonnis gewezen. De vordering van de oud-tussenpersoon is afgewezen wegens het vestigen van een pandrecht in strijd met artikel 2:207c (oud) BW. Aan de beantwoording van de vraag of het al dan niet mogelijk is een pandrecht op een assurantieportefeuille te vestigen is de rechtbank niet toegekomen.

19/06/2015: de desbetreffende oud-tussenpersoon heeft hoger beroep ingesteld tegen voornoemd vonnis. De boedel is gedagvaard tegen 30 juni 2015.

21/12/2015: de hoger beroep dagvaarding is door de desbetreffende oud-tussenpersoon niet aangebracht, zodat het vonnis van de rechtbank onherroepelijk is geworden.

Procedure IV: daarnaast is nog een andere gerechtelijke procedure aanhangig waarin, onder meer, ook deze vraag aan de orde komt. De mogelijkheid bestaat dat de rechtbank ook in deze procedure, als gevolg van diverse gevoerde verweren, niet aan beantwoording van de vraag of het mogelijk is een pandrecht op een assurantieportefeuille te vestigen toekomt.

19/06/2015: op 13 maart 2015 heeft een

comparitie van partijen plaatsgevonden waarna de oud-tussenpersoon op 22 april 2015 een akte wijziging eis heeft ingediend. Vervolgens is op 3 juni 2015 door de curator een antwoordakte genomen. Op 17 juni 2015 is de rechtbank door partijen verzocht vonnis te wijzen. De zaak staat thans op de rol van 29 juli 2015 voor het wijzen van vonnis.

21/12/15: de rechtbank heeft op 18 november jl. vonnis gewezen. De rechtbank heeft, in overeenstemming met het standpunt van de boedel, geoordeeld dat het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille “als zodanig” niet mogelijk is.

21/06/16: tegen het vonnis van 18 november 2015 is geen hoger beroep ingesteld, zodat die uitspraak onherroepelijk is geworden.

21/06/17: de rechtbank heeft in het vonnis van 18 november 2015 geoordeeld dat het zakelijke deel van de portefeuille aan de oud-tussenpersoon is blijven toebehoren en dat het particuliere deel van de portefeuille eigendom is van de boedel. De curator tracht met de oud-tussenpersoon tot overeenstemming te komen over de verdeling van de portefeuille in het zakelijke en het particuliere deel. Zodra daarover overeenstemming is bereikt, zal de curator het particuliere deel van de portefeuille (trachten te) verkopen.

21/09/17: de curator overlegt met de advocaat van de desbetreffende oud-tussenpersoon en met de betrokken verzekerings-maatschappijen/providers over de verdeling van de portefeuille in

het particuliere deel daarvan (dat eigendom is van de boedel) en het zakelijke deel (dat eigendom is van de oud-tussenpersoon). Zodra daarover overeenstemming is bereikt, zal de curator het particuliere deel van de portefeuille verkopen.

Daarnaast claimt deze oud-tussenpersoon, ondanks de uitspraak van de rechtbank van 18 november 2015 (waarin is geoordeeld dat het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille als zodanig niet mogelijk is), een pandrecht op de verkoopopbrengst van het particuliere deel van de portefeuille. De curator heeft dat gemotiveerd betwist en de oud-tussenpersoon verzocht te bevestigen dat hij afstand van dat beweerdelijke pandrecht doet.

Tenslotte claimt de desbetreffende oud-tussenpersoon, ondanks de uitspraak van de rechtbank van 4 mei 2016 (vgl. procedure V), een pandrecht op postfaillissementsprovisie. Ook dat beweerdelijke pandrecht is door de curator gemotiveerd betwist.

Indien de oud-tussenpersoon niet over gaat tot intrekking van de beweerdelijke pandrechten, zal opnieuw een gerechtelijke procedure dienen te worden gevoerd.

21/12/17: de curator onderhandelt met de oud-tussenpersoon over een minnelijke regeling waarin alle geschilpunten zullen worden betrokken.

21/03/18: met toestemming van de rechter-commissaris is met de oud-tussenpersoon een

minnelijke regeling tot stand gekomen. De oud-tussenpersoon heeft daarbij afstand gedaan van de door hem geclaimde pandrechten op provisie en op een deel van de assurantieportefeuille van Cinjee.

5/12/14: De curator onderzoekt de mogelijkheid om in een procedure aan de rechtbank slechts de beantwoording van deze ene voor de afwikkeling van het faillissement van de Cinjee-vennootschappen belangrijke vraag voor te leggen.

19/06/2015: pogingen om met een beweerdelijk pandhouder met een hoge vordering daarover afspraken te maken zijn op niets uitgelopen.

21/12/15: de boedel is in de afgelopen verslagperiode door een oud-tussenpersoon gedagvaard (**procedure V**). In die procedure is de vraag aan de orde of de desbetreffende oud-tussenpersoon zijn assurantieportefeuille aan Cinjee heeft verkocht (en overgedragen) onder eigendomsvoorbehoud, althans onder pandrecht. De boedel heeft op 28 oktober 2015 een conclusie van antwoord ingediend en de rechtbank verzocht om de volgende prejudiciële vragen aan de Hoge Raad te stellen:

- i) is een assurantieportefeuille een vermogensrecht;
- ii) kan een assurantieportefeuille voorwerp zijn van een eigendomsvoorbehoud; en
- iii) kan een pandrecht worden gevestigd op een assurantieportefeuille.

De rechtbank heeft op 14 januari 2016 een comparitie van partijen bepaald.

21/6/16: bij vonnis van 4 mei 2016 heeft de rechtbank geoordeeld dat het niet mogelijk is een pandrecht op provisievorderingen van na datum faillissement te vestigen. Over de vraag of het mogelijk is een pandrecht op een assurantieportefeuille te vestigen heeft de rechtbank zich niet uitgelaten. Daarnaast is geoordeeld dat een eigendomsvoorbehoud ten aanzien van een assurantie-portefeuille niet mogelijk is, tenzij bij het overeenkomen van een dergelijk voorbehoud ook de instemming van de bij de desbetreffende portefeuille betrokken verzekeringsmaatschappijen wordt verkregen.

21/12/16: tegen het vonnis van 4 mei 2016 is geen hoger beroep ingesteld. Het is dus onherroepelijk geworden.

Indien geldige verpanding van een assurantieportefeuille tot de mogelijkheden behoort, betekent dit dat er meerdere pandrechten rusten op portefeuilles, delen van portefeuilles en (re)combinaties daarvan. Op polisniveau bezien, zullen mogelijk 3 tot 6 opvolgende pandrechten te onderscheiden zijn, mogelijk ook van verzekeringsmaatschappijen.

Voorts heeft te gelden dat indien het vestigen van een pandrecht op een verzekeringsportefeuille mogelijk is, ten aanzien van een groot aantal beweerdelijke pandrechten niet aan de vestigingseisen van pandrecht is voldaan. In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de inventarisatie van de geclaimde pandrechten afgerond. Inmiddels zijn de beweerdelijk

pandhouders bij wie sprake is van een gebrek in de vestigingseisen daarover geïnformeerd, zodat zij weten dat zij voor de vaststelling van hun positie niet afhankelijk zijn van de uitkomst van de gerechtelijke procedure ten aanzien van de beantwoording van de vraag of het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille mogelijk is.

De beweerdelijk pandhouders tegenover wie de curator zich op het standpunt heeft gesteld dat het beweerdelijk pandrecht in strijd met artikel 2:207c BW is gevestigd zijn van het oordeel van de rechtbank ten aanzien van de hierboven genoemde zaak op de hoogte gesteld.

Ook de overige beweerdelijk pandhouders zijn door de curator geïnformeerd omtrent hun positie. De curator streeft naar spoedige verkoop van de resterende Cinjee-portefeuilles en zal daar waar nodig hierover overleg voeren met beweerdelijk pandhouders. De door de curator in dit kader in eerdere verslagen genoemde eventuele collectieve regeling wordt niet langer nagestreefd.

21/12/16: inmiddels staat vast dat het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille op zichzelf niet mogelijk is (vgl. sub 5.3 hiervoor; procedure IV) en dat het ook niet mogelijk is om een pandrecht te vestigen op provisie van na datum faillissement (vgl. sub 5.3 hiervoor; procedure V). Dit betekent dat indien sprake is van een rechtsgeldig gevestigd pandrecht op vorderingen, slechts sprake kan zijn van een pandrecht op pré-faillissementsprovisie. De curator zal de beweerdelijk pandhouders op korte termijn wederom informeren over hun positie.

21/06/17: 140 crediteuren zijn door de curator geïnformeerd over het door hen gedane beroep op een pandrecht op een assurantieportefeuille en/of een eigendomsvoorbehoud ten aanzien van de door hen aan Cinjee verkochte assurantieportefeuille (vgl. hierna sub 5.6) en de gevolgen van de verschillende gerechtelijke uitspraken. Naar aanleiding van die informatie hebben inmiddels bijna 100 crediteuren hun beroep op een pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud ingetrokken. Naar verwachting zal in de komende verslagperiode met de resterende crediteuren verder worden overlegd dan wel zal tussen hen en de boedel een (renvooi-)procedure worden gevoerd.

21/09/17: in de afgelopen verslagperiode hebben nog enkele crediteuren hun beroep op een pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud ingetrokken. In de komende verslagperiode zal naar verwachting met de resterende crediteuren verder worden overlegd, dan wel zal tegen hen een (renvooi-)procedure worden gevoerd.

21/12/17: ook in deze verslagperiode hebben enkele crediteuren hun beroep op een pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud ingetrokken. In de komende verslagperiode zal naar verwachting met de resterende crediteuren verder worden overlegd, dan wel zal tegen hen een (renvooi-)procedure worden gevoerd.

21/03/18: ook in deze verslagperiode is door de curator gecorrespondeerd met crediteuren die blijkens de uitspraken van de Rechtbank Rotterdam van 18 november 2015 en 4 mei 2016

ten onrechte een pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud claimen. De curator zal de resterende crediteuren die ten onrechte een beroep doen op een pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud opnieuw benaderen en indien nodig een (renvooi-)procedure tegen hen voeren.

21/06/18: de correspondentie met crediteuren die ten onrechte een pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud claimen is voortgezet. De curator zet de correspondentie voort en zal indien nodig een (renvooi-)procedure voeren tegen de resterende crediteuren die weigeren afstand te doen van de door hen geclaimde rechten.

21/09/18: de Rechtbank Gelderland heeft in een uitspraak van 4 april 2018, net zoals eerder de Rechtbank Rotterdam in haar vonnis van 18 november 2015, geoordeeld dat het vestigen van een pandrecht op een assurantieportefeuille als zodanig niet mogelijk is. De crediteuren die een beroep op een dergelijk beweerdelijk pandrecht hebben gedaan, zijn hierover geïnformeerd.

In de afgelopen verslagperiode is door 16 crediteuren alsnog afstand gedaan van de door hen geclaimde pandrechten en/of eigendomsvoorbehouden. In de komende weken zal de correspondentie met de resterende crediteuren worden afgerond. Indien door hen niet tot intrekking van geclaimde rechten zal worden overgegaan, zal de curator de rechter-commissaris verzoeken om de resterende kwesties te verwijzen naar de renvooi-procedure. Zodat de rechtbank in die zaken vonnis moet

wijzen.

21/12/18: in de afgelopen verslagperiode is door één crediteur afstand gedaan van het door hem geclaimde pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud. De curator zal de rechter-commissaris verzoeken om de resterende kwesties te verwijzen naar de renvooi-procedure. De rechtbank zal in die zaken dan vonnis moeten wijzen.

21/03/19: in de afgelopen verslagperiode is de correspondentie met crediteuren die ten onrechte een pandrecht en/of eigendomsvoorbehoud claimen voortgezet. Dit heeft ertoe geleid dat nog twee crediteuren afstand hebben gedaan van de door hen geclaimde rechten.

De curator heeft de rechter-commissaris verzocht een datum te bepalen voor een zitting waarbij de curator verzoekt om de resterende kwesties ex art. 137b Faillissementswet te verwijzen naar de renvooiprocedure.

16/07/19: op 28 juni 2019 heeft een mondelinge behandeling ex art. 137b Faillissementswet plaatsgevonden. Ter zitting zijn 11 crediteuren door de rechter-commissaris verwezen naar de rol van 7 augustus 2019 voor eventuele renvooiprocedure.

16/10/19: in de afgelopen verslagperiode zijn met twee crediteuren, met toestemming van de rechter-commissaris, minnelijke regelingen getroffen over pandrechten.

De negen resterende crediteuren hebben zich in de renvooi-procedure niet gesteld. Dit betekent

dat bij de afwikkeling van de Cinjee-faillissementen geen rekening meer behoeft te worden gehouden met de door hen geclaimde pandrechten en eigendomsvoorbehouden.

14/01/20: bij arrest van 6 december 2019 heeft de Hoge Raad, in lijn met het door de curator namens de Cinjee-boedels jegens crediteuren van Cinjee ingenomen standpunt, geoordeeld dat het niet mogelijk is een pandrecht op een assurantieportefeuille als zodanig te vestigen.

5.4 Separatistenpositie

: indien geen sprake is van een geldig pandrecht, ontbreekt het de beweerdelijk pandhouders aan de rechten van een separatist.

Door de curator zal bij verkoop van de Cinjee-portefeuilles met de beweerdelijk pandhouders die resteren (dus die pandhouders waarbij geen gebreken in de vestigingseisen van pandrecht zijn geconstateerd) in afwachting van een onherroepelijke gerechtelijke uitspraak, overleg worden gevoerd ten aanzien van de positie en de wijze waarop de boedel daarmee zal omgaan. Zo mogelijk zullen werkafspraken worden gemaakt.

19/06/2015: De curator heeft de desbetreffende beweerdelijk pandhouders in de afgelopen verslagperiode per brief geïnformeerd over de voorgenomen verkoop van de Cinjee-portefeuille en de wijze waarop dat zal plaatsvinden.

21/12/2015: de curator heeft van één oud-tussenpersoon bezwaar tegen de voorgenomen verkoop van de Cinjee-portefeuille ontvangen. Het betreft een oud-tussenpersoon waartegen een gerechtelijke procedure aanhangig is. Zijn portefeuille wordt buiten de transactie gelaten.

21/6/16: alle deelportefeuilles ten aanzien waarvan een gerechtelijke procedure liep zijn buiten de sub 3.11 genoemde transactie gehouden. Zodra vaststaat dat de boedel gerechtigd is tot één of meer van deze deelportefeuilles zullen deze alsnog door de boedel worden verkocht.

21/12/16: in de afgelopen verslagperiode zijn door de boedel nog twee deelportefeuilles verkocht. De afrekening daarvan zal worden meegenomen in de sub 3.11 genoemde afrekening.

21/06/17: de afrekening van de twee deelportefeuilles die na afloop van gerechtelijke procedures door de boedel zijn verkocht, is meegenomen in de sub 3.11 genoemde afrekening. De verkoopopbrengst staat in depot.

16/10/19: inmiddels zijn alle kwesties met betrekking tot door derden geclaimde pandrechten afgewikkeld (vgl. sub 3.11, 4.1 en 5.3 hiervoor en sub 5.6 hierna).

5.5 Boedelbijdragen

: n.v.t.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

: een aantal verkopers van portefeuilles claimt een eigendomsvoorbehoud op de door hen aan Cinjee verkochte portefeuille. De curator heeft deze claims geïnventariseerd en onderzocht en stelt zich op het standpunt dat een assurantieportefeuille geen vermogensrecht is, waardoor het niet onder eigendomsvoorbehoud geleverd zou kunnen worden (net zoals daarop om die reden geen pandrecht kan worden gevestigd). Daarnaast is in een aanzienlijk aantal gevallen de constructie gehanteerd die onder

meer – kort gezegd – een splitsing inhoudt van de juridische eigendom in meerdere complementaire eigendomsrechten. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat een dergelijke splitsing in strijd is met de aard van het eigendomsrecht en met de strekking van het fiduciaverbod dat is opgenomen in artikel 3:84 lid 3 Burgerlijk Wetboek, zodat het om die reden nietig is. Er zijn dan ook geen eigendomsrechten voorbehouden terwijl de eigendomsoverdracht aan Cinjee wel krachtens geldige titel heeft plaatsgevonden nu deze voor wat betreft haar strekking wel beantwoordt aan de regels voor koop op afbetaling. Met andere woorden de portefeuilles zijn eigendom geworden van Cinjee. De verkopers die een beroep op eigendomsvoorbehoud hebben gedaan, zijn door de curator geïnformeerd omtrent zijn bevindingen.

19/06/2015: De curator heeft deze verkopers in de afgelopen verslagperiode voorts per brief geïnformeerd over de voorgenomen verkoop van de Cinjee-portefeuille en de wijze waarop dat zal moeten plaatsvinden.

21/12/2015: de curator heeft, zoals gezegd, van één oud-tussenpersoon bezwaar tegen de voorgenomen verkoop van de Cinjee-portefeuille ontvangen. Het betreft een oud-tussenpersoon waartegen een gerechtelijke procedure aanhangig is. Zijn portefeuille wordt buiten de transactie gelaten.

21/6/16: alle deelportefeuilles ten aanzien waarvan een gerechtelijke procedure liep zijn,

zoals gezegd, buiten de sub 3.11 genoemde transactie gehouden. Op het moment dat vast staat dat de boedel gerechtigd is tot één of meer van deze deelportefeuilles zullen deze alsnog door de boedel worden verkocht.

21/12/16: de boedel heeft, zoals gezegd, in de afgelopen verslagperiode nog twee deelportefeuilles verkocht (vgl. sub 5.4 hiervoor).

16/10/19: inmiddels zijn alle kwesties met betrekking tot door derden geclaimde eigendomsvoorbehouden afgewikkeld (vgl. sub 3.11, 4.1, 5.3 en 5.4 hiervoor).

5.7 Reclamerechten : n.v.t.

5.8 Retentierechten : n.v.t.

Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

6. VOORTZETTEN / DOORSTART/ACTIVA TRANSACTIE

6.1 Beschrijving : de activiteiten van Cinjee zijn voor korte tijd voortgezet op de bedrijfslocatie. In de laatste dagen van die periode bleef dit beperkt tot het sorteren en inscannen van post en het doorzenden ervan naar het back-office kantoor. Daarmee hangt samen dat Cinjee reeds vóór faillissementsdatum een samenwerkingsovereenkomst had gesloten met SAA B.V. (hierna: 'SAA') te Rotterdam. De voormalig curator heeft, na overleg met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en toestemming rechter-commissaris, de samenwerkingsovereenkomst met SAA voortgezet en de door SAA te verrichten werkzaamheden verder uitgebreid, teneinde de

belangen van consumenten (verzekeringssnemers) zoveel mogelijk te waarborgen.

De samenwerking met SAA is in de afgelopen verslagperiode voortgezet.

19/06/2015: De curator heeft de samenwerking opgezegd per einde van 2015 of zoveel eerder als de Cinjee-portefeuille door de boedel wordt verkocht.

Daarnaast zijn nog delen van de Cinjee-portefeuille aanwezig bij VCN Verzekerings Combinatie Nederland B.V., het Nederlands Volmachtbedrijf, de Noord-Hollandsche van 1816 en Klaverblad. Ook deze delen van de portefeuille worden geïnventariseerd en onderzocht. Vgl. sub 3.11 hiervoor.

21/12/2015: met VCN Verzekerings Combinatie Nederland B.V. heeft de curator, met toestemming van de rechter-commissaris, een regeling getroffen die erop neerkomt dat de achterstallige provisie door haar wordt uitbetaald op een depotrekening. De gelden zullen daarop blijven staan totdat op grond van een onherroepelijke gerechtelijke uitspraak vast staat aan wie de gelden toebehoren.

Met het Nederlands Volmachtbedrijf wordt door de curator onderhandeld over een zelfde minnelijke regeling (na aftrek van een beheersvergoeding). De curator streeft er naar ook met NH-1816 en Klaverblad tot een dergelijke regeling te komen. Indien dat niet het geval blijkt te zijn, zal tegen hen een gerechtelijke procedure dienen te worden gevoerd.

21/6/16: in de afgelopen verslagperiode is, met toestemming van de rechter-commissaris, met het Nederlands Volmachtbedrijf een regeling getroffen overeenkomstig de hierboven ten aanzien van VCN Verzekerings Combinatie Nederland B.V. genoemde regeling. De curator correspondeert ook met NH-1816 en Klaverblad over een dergelijke regeling. Indien daarover op korte termijn geen overeenstemming wordt bereikt, zal alsnog een gerechtelijke procedure worden gevoerd.

21/12/16: NH1816, VCN Verzekerings Combinatie en het Nederlands Volmacht bedrijf hebben inmiddels de Cinjee-portefeuille overgevoerd naar de koper van de portefeuille dan wel ingestemd met overvoer naar de koper. De curator correspondeert met Klaverblad over de overvoer door ook die maatschappij. Indien op korte termijn geen overeenstemming wordt bereikt, zal een gerechtelijke procedure worden gevoerd.

21/06/17: er is inmiddels een gerechtelijke procedure aanhangig tussen de boedel en Klaverblad (vgl. sub 4.1 hiervoor). Indien Klaverblad niet spoedig alsnog tot overvoer van de portefeuille naar de koper daarvan over gaat, zal de reeds aanhangige gerechtelijke procedure worden uitgebreid.

21/09/17: de curator overlegt met Klaverblad over een eventuele minnelijke regeling. Daarin zal de overvoer van de portefeuille naar de koper daarvan (en de provisiebetaling aan de koper vanaf datum verkoop) worden betrokken. Indien

geen minnelijke regeling tot stand komt, zal de reeds aanhangige gerechtelijke procedure worden uitgebreid.

21/12/17: de in de gerechtelijke procedure aan de orde zijnde geschilpunten maken deel uit van de eventuele minnelijke regeling waarover door de curator en Klaverblad wordt gesproken (vgl. sub 4.1).

6.2 Opbrengst

- : tot op heden is door de boedel via tussentijdse afrekeningen EUR 232.280,-- ontvangen van SAA in het kader van de met haar gemaakte afspraken. De boedel maakt aanspraak op méér en heeft geprotesteerd tegen allerlei door SAA verrekende bedragen en heeft vergoeding van wettelijke rente over het nog aan de boedel verschuldigde aangezegd. SAA weigert thans tot betaling van het meerdere over te gaan. De door SAA opgestelde tussentijdse afrekeningen worden door de sub 3.11, 4.1 en 6.1 genoemde deskundige onderzocht en gecontroleerd. Indien nodig zal hierover een gerechtelijke procedure worden gevoerd.

21/6/16: de curator heeft SAA verzocht om tot tussentijdse afrekening over te gaan en daarbij aanspraak gemaakt op het aan de boedel toekomende deel van de provisies te vermeerderen met diverse ten onrechte door SAA verrekende bedragen en de wettelijke handelsrente daarover.

Nu de Cinjee-assurantieportefeuille door de boedel is verkocht, zal naar verwachting in de komende verslagperiode de eindafrekening ten aanzien van het beheer van de portefeuille kunnen worden opgemaakt. De vorderingen

waarop door de curator reeds aanspraak heeft gemaakt zullen hierbij worden meegenomen. Indien nodig zal hierover een gerechtelijke procedure worden gevoerd.

21/12/16: over de eindafrekening tussen SAA en de boedel in het kader van het beheer van de portefeuille door SAA bestaan nog discussiepunten. De curator correspondeert daarover met SAA. Indien geen overeenstemming kan worden bereikt over de afrekening, zal hierover een gerechtelijke procedure worden gevolgd.

21/06/17: de curator en SAA zijn in overleg over de afhandeling van een groot aantal geschilpunten die hen in het kader van het beheer van de Cinjee-portefeuille door SAA verdeeld houden. Indien in onderling overleg geen overeenstemming kan worden bereikt, zal eerst geprobeerd worden via faillissementsmediation overeenstemming te bereiken, alvorens eventueel zal worden geprocedeerd.

21/09/17: in de afgelopen verslagperiode is het overleg met SAA over de afhandeling van een groot aantal geschilpunten ten aanzien van het beheer van de Cinjee-portefeuille door SAA en de afrekening daarvan, voortgezet. Indien op korte termijn geen minnelijke regeling tot stand komt, zal worden geprocedeerd.

21/12/17: tussen SAA en de curator is, zoals gezegd, faillissementsmediation overeengekomen. Naast het geschil omtrent de verschuldigdheid van de koopsom (vgl. sub 3.11

hiervoor) maken ook de vele geschilpunten ten aanzien van het beheer van de Cinjee-portefeuille door SAA en de afrekening daarvan deel uit van de mediation.

21/03/18: het mediationtraject bevindt zich in de afrondende fase.

21/06/18: het mediationtraject is afgerond. Vgl. sub 3.11 hiervoor.

Werkzaamheden : er resteren geen werkzaamheden meer.

7. RECHTMATIGHEID

- 7.1 Boekhoudplicht : geconstateerd is dat de boekhouding niet voldoet aan de daaraan door de wet gestelde eisen. Vgl. hierna sub 7.5.
- 7.2 Depot jaarrekeningen : de laatste gedeponeerde jaarrekening van de vennootschap betreft die over het jaar 2009.
- 7.3 Goedk. verklaring accountant : een goedkeurende verklaring over het jaar 2009 is aanwezig.
- 7.4 Stortingsverplichting aandelen : de aandelen zijn, zo lijkt het, volgestort door inbreng van de V.O.F. in de vennootschap.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : naar bestuurdersaansprakelijkheid is onderzoek gedaan. Dit onderzoek is afgerond en op grond van de bevindingen is het bestuur aansprakelijk gesteld wegens kennelijk onbehoorlijk bestuur. De bestuurders (m.u.v. de heer E.H. Kooistra) hebben deze aansprakelijkheid erkend door middel van het ondertekenen van een vaststellingsovereenkomst. De heer Kooistra betwist dat hij Cinjee kennelijk onbehoorlijk heeft bestuurd.
- In verband met vermeende oplichting door het bestuur, is door de media aandacht gegeven aan

dit faillissement (o.a. TROS Opgelicht). Tijdens het aansprakelijkheid-onderzoek zijn tot dusver geen aanwijzingen naar voren gekomen die duiden op oplichting. Er is naar de mening van de curator wel sprake van grove nalatigheid en ernstige onzorgvuldigheid van bestuurders.

Voor wat betreft de verhaalspositie van de bestuurders is bekend dat het bestuur zich in een zeer groot aantal gevallen in privé (hoofdelijk) heeft medeverbonden voor verplichtingen van de onderneming jegens zowel voormalige tussenpersonen, als jegens particuliere investeerders. Dit betekent dat de privé-schuldenlast van diverse bestuursleden reeds nu waarschijnlijk eveneens in de orde van miljoenen loopt. In dat verband is van belang dat enkele crediteuren medio 2011 incassomaatregelen hebben getroffen jegens de diverse bestuurders in privé, maar geen noemenswaardige verhaalsmogelijkheden hebben aangetroffen. Gezien de vergeefse maatregelen van andere crediteuren is niet waarschijnlijk dat de bestuursleden in staat zullen zijn om een faillissementsschade van deze omvang te vergoeden.

De bestuurders bieden vooralsnog geen verhaal. Enkele bestuurders zijn in gemeenschap van goederen gehuwd. De partners van de bestuurders waarbij sprake is van een gemeenschap van goederen zijn toegelaten tot de Wettelijke Schuldsaneringsregeling Natuurlijke Personen. De vorderingen van de boedel op de bestuurders zijn vanwege de gemeenschap van goederen ingediend in de Wettelijke Schuldsaneringsregelingen van hun partners.

De vordering op wijlen de heer M. Cinjee Sr. valt

in zijn nalatenschap. Naar verluidt is de nalatenschap verworpen, omdat deze negatief is. De vordering op wijlen de heer M. Cinjee Sr. is ingediend in de Wettelijke Schuldsaneringsregeling van zijn inmiddels ook overleden weduwe. Die vordering is door de bewindvoerder betwist, maar uiteindelijk ter verificatievergadering alsnog erkend. De boedel van de Cinjee-vennootschappen zal uit deze schuldsaneringsregeling een uitdeling ontvangen.

21/12/2015: door de boedel is EUR 8.664,35 ontvangen uit de Wettelijke Schuldsaneringsregeling van wijlen de weduwe van wijlen de heer M. Cinjee Sr.

De verjaring van de vordering wegens kennelijk onbehoorlijk bestuur op de overige bestuurders is gestuit. De curator heeft hen verzocht een voorstel voor een minnelijke regeling ter afkoop van hun aansprakelijkheid te doen.

21/06/16: er is geen overeenstemming over een minnelijke regeling met de bestuurders bereikt. Door de boedel zal een uitdeling worden ontvangen uit de Wettelijke Schuldsaneringsregeling die van toepassing is op de echtgenote van de heer M. Cinjee Jr. De hoogte van dit bedrag is thans nog niet bekend.

21/12/16: de boedel zal EUR 5.094,56 ontvangen uit de Wettelijke Schuldsaneringsregeling van de echtgenote van de heer M. Cinjee Jr.

21/06/17: in de afgelopen verslagperiode is EUR 5.094,56 ontvangen uit de Wettelijke Schuldsaneringsregeling van de echtgenote van

de heer M. Cinjee Jr.

21/09/18: de boedel heeft de door wijlen de heer M. Cinjee Sr. ingediende boedelvordering ad EUR 2.500,-- verrekend met de vordering van de boedel op hem wegens kennelijk onbehoorlijk bestuur.

Daarnaast heeft de boedel de door wijlen de heer M. Cinjee Jr. ingediende boedelvordering ad EUR 276,-- verrekend met de vordering van de boedel op hem wegens kennelijk onbehoorlijk bestuur.

16/10/19: namens de Cinjee-boedels zijn één van de bestuurders en haar echtgenoot gedagvaard tot, onder meer, betaling van een voorschot van circa EUR 6 miljoen op het faillissementstekort. In dat verband is namens de Cinjee-boedels ook beslag gelegd. Thans wordt onderhandeld over een eventuele minnelijke regeling. Indien geen minnelijke regeling tot stand komt, zal de gerechtelijke procedure worden voortgezet.

14/01/20: tussen de Cinjee-boedels en één van de bestuurders en haar echtgenoot is, met toestemming van de rechter-commissaris, een minnelijke regeling tot stand gekomen op grond waarvan door de boedel tegen finale kwijting over en weer EUR 20.000,-- is ontvangen.

Namens de Cinjee-boedels is de verjaring van de vordering wegens kennelijk onbehoorlijk bestuur op de overige bestuurders gestuit. De curator heeft hen wederom verzocht een voorstel voor een minnelijke regeling ter afkoop van hun

7.6 Paulianeus handelen

aansprakelijkheid te doen.

: naar eventuele paulianeuze handelingen wordt verder onderzoek gedaan. Tot dusver zijn ruim 40 rechtshandelingen vernietigd.

In een aantal gevallen daarvan zijn schikkingen getroffen met de betrokkenen, teneinde het nadeel voor de boedel te vergoeden. De ontvangsten uit dergelijke schikkingen bedragen in totaal EUR 475.500,00.¹

16/10/19: het onderzoek naar eventuele overige paulianeuze handelingen is afgerond. De uitkomsten daarvan geven geen aanleiding tot het nemen van nadere stappen.

Werkzaamheden

- : - het doen van onderzoek naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid van ook die bestuurder die die aansprakelijkheid tot op heden niet heeft erkend; en
- het doen van onderzoek naar verhaalsmogelijkheden bij de bestuurders *met wie geen minnelijke regeling is getroffen.*

8. CREDITEUREN

Op grond van de Fiscale Vereenvoudigingswet 2017 kunnen crediteuren de eventueel afgedragen BTW op hun vordering terugvorderen zodra het zeker is dat de vordering oninbaar is. Crediteuren worden voor deze regeling verwezen naar de website van de Belastingdienst:

https://www.belastingdienst.nl/wps/wcm/connect/bldcontentnl/belastingdienst/zakelijk/btw/btw_aangifte_doen_en_betalen/aangifte_corrigeren/btw_terugvragen/teruggaaf_door_oninbare_vorderingen

8.1 Boedelvorderingen

: EUR 2.250,00 + p.m.

¹ In eerdere verslagen is abusievelijk een bedrag genoemd inclusief de vergoeding ad EUR 29.525,30 die is ontvangen voor de sub 3.12 genoemde kredietportefeuille. Dat is in het negende verslag hersteld.

- 8.2 Preferente vordering fiscus : EUR 1.786.239,-- + p.m.
- 8.3 Preferente vordering UWV : EUR 248.242,93 + p.m.
- 8.4 Andere preferente crediteuren : EUR 53.264,29 + p.m.
- 8.5 Voorlopig betwiste preferente crediteuren : EUR + p.m.
- 8.6 Bedrag concurrente crediteuren : EUR 38.733.622,19 + p.m.
- 8.7 Voorlopig betwiste concurrente crediteuren : EUR + p.m.
- 8.8 Aantal concurrente crediteuren : 309.
- 8.9 Achtergestelde vorderingen : EUR 87.125,00. Deze achtergestelde vordering betreft een bestuurlijke boete van De Nederlandsche Bank (hierna: 'DNB') wegens overtreding van artikel 3:5 lid 1 Wet op het financieel toezicht. DNB heeft deze vordering onverplicht en vrijwillig achtergesteld ten opzichte van de andere crediteuren in dit faillissement, teneinde de vooruitzichten van andere crediteuren op een eventuele faillissementsuitkering niet verder te verkorten.
- 8.10 Intercompany schulden : tussen de verschillende vennootschappen en Holding Cinjee Advies B.V. bestonden verschillende schuldverhoudingen. Vanwege de geconsolideerde afwikkeling van het faillissement is het niet noodzakelijk hiermee bij de afwikkeling rekening te houden.
- 8.11 Verwachte wijze van afwikkeling : *bij de huidige stand van zaken zal naar verwachting een uitdeling aan preferente crediteuren kunnen worden gedaan.*
- Werkzaamheden : het informeren van crediteuren over hun positie en de stand van zaken met betrekking tot het faillissement.

9. GARANTSTELLING

- 9.1 Garantstelling : n.v.t

- 9.2 Bedrag : n.v.t.
9.3 Verstrekt d.d. : n.v.t.

Werkzaamheden : geen.

10. OVERIG

10.1 Termijn afwikkeling faillissement : op dit moment is, *in verband met de afwikkeling van de aansprakelijkheid van de bestuurders*, nog geen voorspelling mogelijk.

10.2 Plan van aanpak : de volgende werkzaamheden dienen nog, onder meer, te worden verricht:

- het doen van onderzoek naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid van ook die bestuurder die die aansprakelijkheid tot op heden niet heeft erkend;
- het doen van onderzoek naar verhaalsmogelijkheden bij de bestuurders *met wie geen minnelijke regeling is getroffen*;
- het informeren van crediteuren over hun positie en de stand van zaken met betrekking tot het faillissement; en
- de afwikkeling van de faillissementen.

10.3 Indiening volgend verslag : *april 2020*.

Nadere inlichtingen kunnen worden verkregen bij ondergetekende en bij Mr. E.E. Hiele: zie onderstaand adres.

Rotterdam, 14 januari 2020


Carl Hamm,
curator