

OPENBAAR VERSLAG IN DE FAILLISSEMENTEN VAN IIC, IIA EN IIOC

Nummer: 13

Datum: 3 oktober 2017

Gegevens onderneming	:	International Insurance Corporation (IIC) N.V. , ook h.o.d.n. "Ineas", "Swiftcover" en "LadyCarOnline", gevestigd te Amsterdam
Nummer	:	462781 / FTRK 10.1151
Datum noodregeling	:	24 juni 2010
Bewindvoerders	:	Mr. M. Pannevis en drs. P.H.M. Versteeg
Rechter-commissaris	:	Mr. M.J.E. Geradts
Toezi chthouders	:	De Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten
Faillissementsnummer	:	C/13/10/730 F
Faillissementsdatum	:	20 oktober 2010
Curator	:	Mr. C.M. Molhuysen
Rechter-commissaris	:	Mr. M.J.E. Geradts
Activiteiten onderneming	:	Schadeverzekeraar
Omzetgegevens	:	Premie omzet 2009: € 22,8 miljoen
Verslagperiode	:	1 september 2016 t/m 31 augustus 2017
Saldo boedelrekening	:	€ 1,2 miljoen

Gegevens onderneming	:	Ineas Insurance Agency B.V. , gevestigd te Amsterdam
Faillissementsnummer	:	C/13/10/471F
Faillissementsdatum	:	26 juli 2010
Curator	:	Mr. C.M. Molhuysen
Rechter-commissaris	:	Mr. M.J.E. Geradts
Toezi chthouder	:	Autoriteit Financiële Markten
Activiteiten onderneming	:	Advies- en volmachtbedrijf voor schadeverzekeringen
Omzetgegevens	:	Omzet 2009: € 4,8 miljoen
Personeel per 26 juli 2010	:	13

Verslagperiode : 1 september 2016 t/m 31 augustus 2017
 Saldo boedelrekening : € 0,6 miljoen

Gegevens onderneming : **I.I.O.C. B.V.**, gevestigd te Muiden
 Faillissementsnummer : C/13/10/470F
 Faillissementsdatum : 26 juli 2010
 Curator : Mr. C.M. Molhuysen
 Rechter-commissaris : Mr. M.J.E. Geradts

Activiteiten onderneming : Dienstverlening voor schadeverzekeraars
 Omzetgegevens : Omzet 2009: € 5,2 miljoen
 Personeel per 26 juli 2010 : 48

Verslagperiode : 1 september 2016 t/m 31 augustus 2017
 Saldo boedelrekening : € 1 miljoen

IIC, IIA en IIOC tezamen

Door de bewindvoerders, de curator en hun assistenten in Nederland bestede uren:

in de verslagperiode : 314,5
 in totaal : 13.776,3

Opmerkingen vooraf

Dit verslag beschrijft de ontwikkelingen in de faillissementen van International Insurance Corporation (IIC) N.V. ("IIC"), Ineas Insurance Agency B.V. ("IIA") en I.I.O.C. B.V. ("IIOC") in de hierboven vermelde verslagperiode.

Dit verslag sluit aan bij de eerdere verslagen, gepubliceerd in het Centraal Insolventieregister. In eerdere verslagen gehanteerde begrippen worden weer gebruikt. Eerder beschreven kwesties worden niet opnieuw uitgelegd. Voor een goed begrip van dit verslag is kennisneming van de eerdere verslagen noodzakelijk.

Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

1. Hoofdpijnen

1.1 De belangrijkste ontwikkelingen in de verslagperiode zijn:

- ISME wordt geliquideerd;
- het oorzakenonderzoek is voortgezet.

2. Openstaande WA shades

2.1 Alle WA shades, die op 1 januari 2014 nog open stonden, worden afgewikkeld en betaald door het Nederlandse Waarborgfonds. De curator van IIC is daar niet meer bij betrokken.

3. Personeel en kantoren

3.1 Deze werkzaamheden zijn afgerond; zie eerdere verslagen.

4. IT-platform en websites

4.1 Deze werkzaamheden zijn afgerond; zie eerdere verslagen.

5. Banken

5.1 Vrijwel alle bankrekeningen in de vier landen zijn opgeheven.

6. IIC: erkenning, eerste en tweede uitdeling

6.1 In het faillissement van IIC zijn alle vorderingen tijdens de verificatievergadering in februari 2014 definitief vastgesteld.

6.2 De eerste uitdelingslijst voor de betaling van alle verzekeringsvorderingen is eind februari 2014 definitief geworden en is zoveel mogelijk uitbetaald.

6.3 Bedragen dienen nog te worden bestemd. De curator heeft een voorstel gedaan om de gelden over te boeken naar het Waarborgfonds. Een alternatief is dat de gelden in de consignatiekas worden gestort.

6.4 De tweede uitdelingslijst is gedeponereerd, verbindend geworden en uitbetaald.

Deze lijst had betrekking op de preferente vorderingen van het Nederlandse Waarborgfonds.

7. IIA en IIOC: erkenning en uitdeling

- 7.1 In de faillissementen van IIA en IIOC zijn alle vorderingen vastgesteld tijdens de verificatievergaderingen in februari 2013.
- 7.2 In deze faillissementen volgt een uitdeling, zodra daarvoor voldoende gelden beschikbaar zijn. Alle crediteuren ontvangen daarover alsdan bericht.

8. Boedelschulden IIC, IIA en IIOC

- 8.1 In de faillissementen van IIC en IIA worden de boedelschulden regelmatig betaald.
- 8.2 In het faillissement van IIOC kunnen tot nog toe alleen de personele en logistieke boedelschulden worden voldaan, die zijn gemaakt op verzoek van en gefinancierd door IIC. Andere boedelschulden worden voldaan, zodra IIOC over voldoende gelden beschikt.
- 8.3 De salarissen en kosten van de curator worden voldaan door IIC. Zo mogelijk wordt een redelijk gedeelte hiervan doorbelast aan IIA en IIOC.

9. Procedures

- 9.1 In Duitsland en Spanje zijn nog openstaande WA schades, waarover ook gerechtelijke procedures lopen. Deze schades worden afgewikkeld door het Nederlandse Waarborgfonds.

10. Overige werkzaamheden

- 10.1 In verband met de terugbetaling van premies aan de verzekerden heeft IIC aanspraak op teruggave van assurantiebelaasting, die IIC over deze premies afdroeg aan de belastingdiensten in de vier landen. De Nederlandse Belastingdienst heeft deze belasting gerestitueerd. De terugvorderingen in Duitsland, Frankrijk en Spanje zijn nog gaande.

- 10.2 ISME, de Spaanse dochtervennootschap van IIOC, wordt geliquideerd. Het bescheiden liquidatiesaldo wordt uitbetaald aan IIC en IIA naar rato van hun vorderingen op ISME.

11. Activa en passiva

- 11.1 De activa en passiva van IIC, IIA en IIOC zijn opgenomen in de staten van baten en lasten per 31 augustus 2017, bijgevoegd als bijlagen 1, 2 en 3. Sinds 31 augustus 2017 zijn de cijfers vrijwel ongewijzigd. De cijfers in deze bijlagen bevatten nog enkele schattingen en p.m.-posten en kunnen nog aanzienlijke wijzigingen ondergaan.
- 11.2 Op basis van de huidige gegevens verwacht de curator dat de boedelschulden en de preferente schulden van IIA te zijner tijd volledig kunnen worden voldaan, en de concurrente schulden voor een klein percentage. IIOC beschikt thans niet over voldoende middelen om preferente of concurrente schulden te betalen.
- 11.3 Deze vooruitzichten zullen alleen verbeteren, indien het oorzakenonderzoek substantiële extra baten oplevert.

12. Oorzakenonderzoek

- 12.1 Het oorzakenonderzoek is voortgezet. Dit geschiedt vertrouwelijk. Met een aantal van de betrokken partijen wordt gesproken over de voorlopige uitkomsten van het onderzoek. Ook deze besprekingen zijn vertrouwelijk. Tijdens het onderzoek worden geen mededelingen gedaan over de (verwachte) uitkomsten.
- 12.2 De afronding van het onderzoek kan nog geruime tijd in beslag nemen.

13. Verdere werkzaamheden

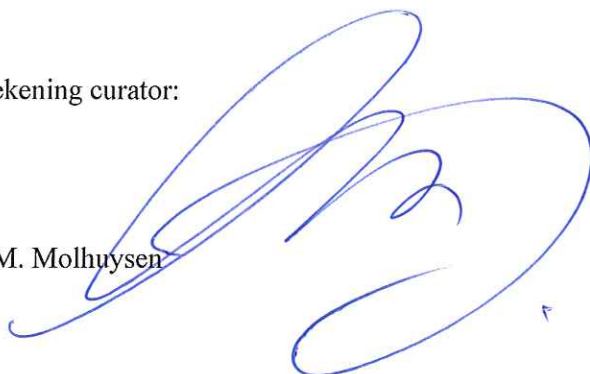
- 13.1 De belangrijkste werkzaamheden in de lopende verslagperiode zijn:
- de terugvordering van assurantiebelastingen;
 - de afronding van de liquidatie van ISME;
 - het oorzakenonderzoek.

14. Volgend verslag

- 14.1 Het volgende verslag wordt over zes maanden gepubliceerd.

Handtekening curator:

mr. C.M. Molhuysen

A large, stylized handwritten signature in blue ink, corresponding to the name mr. C.M. Molhuysen.

Openbare bijlagen:

1. Staat van baten en lasten IIC per 31 augustus 2017
2. Staat van baten en lasten IIA per 31 augustus 2017
3. Staat van baten en lasten IIOC per 31 augustus 2017

Staat van baten en lasten IIC
schatting per 31 augustus 2017

Baten

Banksaldi		1,34
Vorderingen		
assurantiebelasting	0,24	
pro forma toegerekende kosten bewindvoering aan IIOC en IIA	0,74	
voorlopige schatting boedeluitkering IIA	0,56	
oorzakenonderzoek	pm	
		<u>1,54</u>
Totaal baten		<u><u>2,88</u></u>

Lasten

Boedelschulden tot 31 augustus 2017		0,40
Boedelschulden na 31 augustus 2017		0,20
		<u>0,60</u>
Preferente schulden		
letselschadeclaims	0,09	
overige schadeclaims	0,15	
premierestituties	0,28	
		<u>0,52</u>
Concurrente schulden		
33 erkende schulden	8,46	
		<u>8,46</u>
Totaal lasten		<u><u>9,58</u></u>
Tekort		<u><u>-6,70</u></u>

Staat van baten en lasten IIA schatting per 31 augustus 2017

Baten

Banksaldi		0,61
Vorderingen		
intercompany vorderingen	pm	
oorzakenonderzoek	pm	
		0,00
Totaal baten		0,61

Lasten

Boedelschulden		
Boedelschulden tot 31 augustus 2017	0,00	
Boedelschulden na 31 augustus 2017	pm	
		0,00
Preferente schulden		
belastingen en sociale lasten		0,01
Concurrente schulden		
21 erkende schulden	0,54	
IIC	9,64	
		10,18
Totaal lasten		10,19
Tekort		-9,58

Staat van baten en lasten IIOC schatting per 31 augustus 2017

Baten

Banksaldi		1,08
Vorderingen		
diversen	0,02	
oorzakenonderzoek	pm	
		0,02
Bedrijfsmiddelen		0,00
Totaal baten		1,10

Lasten

Boedelschulden		
Boedelschulden tot 31 augustus 2017	0,56	
Boedelschulden na 31 augustus 2017	pm	
Pro forma toegerekende kosten van bewindvoering	0,57	
Lening ISME inzake namens IIOC betaalde boedelschulden	0,05	1,17
Preferente schulden		0,07
Concurrente schulden		
47 erkende schulden	0,96	
IIC	2,24	
IIA	9,31	12,51
Totaal lasten		13,75
Tekort		-12,65