

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

Betreft

Verslagnummer	24
Datum verslag	15-09-2025
Insolventienummer	F.13/19/281
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000113458:F001
Datum uitspraak	02-09-2019

R-C	mr. V.G.T. van Emstede
Curator	mr H.H. Kreikamp

Algemene gegevens

Naam onderneming

TCP Direct BV

08-11-2019



Gegevens onderneming

Keizersgracht 268
1016 EV Amsterdam
www.tcpsolutions.com

08-11-2019



Activiteiten onderneming

Ter beschikking stellen van arbeidskrachten aan (eind)klanten.
De arbeidskrachten waren niet in loondienst van TCP Direct, maar waren werkzaam op basis van een ZZP-overeenkomst met TCP Direct; soms zat daar nog een rechtspersoon tussen (dan was er een overeenkomst tussen TCP Direct en die rechtspersoon, en hadden ZZP'ers een overeenkomst met die rechtspersoon).
Daarnaast verrichtte TCP Direct BV voor twee relaties factoring-activiteiten: UAB FET (Litouwen) en Labrooms.com BV.

08-11-2019



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 114.713.214,00	€ 498.137,00	€ 20.127.033,00
2017	€ 91.213.870,00	€ 51.345,00	€ 18.644.409,00
2016	€ 60.650.498,00	€ 50.217,00	€ 13.500.244,00

Toelichting financiële gegevens

NB: De cijfers over 2018 zijn conceptcijfers.

08-11-2019



Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Bij TCP Direct BV waren geen werknemers in dienst op basis van een arbeidsovereenkomst (als bedoeld in art. 7:610 e.v. BW). Het (vaste/eigen) personeel was in loondienst van TCP Management BV (de moederverenootschap) en werkte voor alle Nederlandse TCP-entiteiten.

08-11-2019



Boedelsaldo

€ 1.178.369,56

08-11-2019



Toelichting

saldo per 24-10-2019

€ 1.460.402,99

11-02-2020



Toelichting

saldo per 11-2-2020

€ 1.490.924,30

11-05-2020



Toelichting

saldo per 8 mei 2020

€ 1.496.511,01

28-08-2020



€ 1.721.030,53

25-11-2020



€ 1.719.813,52

















24-02-2021











€ 1.718.506,75

20-05-2021



€ 1.715.655,55	20-08-2021  8
€ 1.575.305,24	16-11-2021  9
€ 1.574.415,96	15-02-2022  10
€ 1.837.360,00	13-05-2022  11
€ 1.831.800,98	15-08-2022  12
€ 1.922.992,19	15-11-2022  13
€ 1.814.893,90	15-02-2023  14
€ 2.223.778,45	15-05-2023  15
€ 2.236.225,94	15-08-2023  16
€ 2.249.456,97	15-11-2023  17
€ 2.138.371,27	13-02-2024  18
€ 2.147.503,47	13-05-2024  19
€ 2.164.379,26	27-08-2024  20
€ 2.256.807,81	06-12-2024  21
€ 2.226.192,83	13-03-2025  22
€ 2.231.163,36	13-06-2025  23
€ 2.234.741,32	15-09-2025  24

Verslagperiode

van	08-11-2019
15-8-2019	 1
t/m	
30-9-2019	
van	11-02-2020
1-10-2019	 2
t/m	
31-1-2020	
van	11-05-2020
1-2-2020	 3
t/m	
30-4-2020	
van	28-08-2020
1-5-2020	 4
t/m	
31-7-2020	
van	25-11-2020
1-8-2020	 5
t/m	
31-10-2020	
van	24-02-2021
1-11-2020	 6
t/m	
31-1-2021	
van	20-05-2021
1-2-2021	 7
t/m	
30-4-2021	
van	20-08-2021
1-5-2021	 8
t/m	

31-7-2021

van

1-8-2021

t/m

31-10-2021

van

1-11-2021

t/m

31-1-2022

van

1-2-2022

t/m

30-4-2022

van

1-5-2022

t/m

31-7-2022

van

1-8-2022

t/m

31-10-2022

van

1-11-2022

t/m

31-1-2023

van

1-2-2023

t/m

30-4-2023

van

1-5-2023

t/m

31-7-2023

16-11-2021

 9

15-02-2022

 10

13-05-2022

 11

15-08-2022

 12

15-11-2022

 13

15-02-2023

 14

15-05-2023

 15

15-08-2023

 16

van

1-8-2023

t/m

31-10-2023

15-11-2023

 17

van

1-11-2023

t/m

31-1-2024

13-02-2024

 18

van

1-2-2024

t/m

30-4-2024

13-05-2024

 19

van

1-5-2024

t/m

31-7-2024

27-08-2024

 20

van

1-8-2024

t/m

30-11-2024

06-12-2024

 21

van

1-12-2024

t/m

28-2-2025

13-03-2025

 22

van

1-3-2025

t/m

31-5-2025

13-06-2025

 23

van

1-6-2025

t/m

31-8-2025

15-09-2025

 **24**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	306 uur 54 min
2	175 uur 54 min
3	54 uur 54 min
4	93 uur 0 min
5	58 uur 0 min
6	91 uur 6 min
7	169 uur 6 min
8	47 uur 24 min
9	41 uur 6 min
10	27 uur 6 min
11	91 uur 30 min
12	37 uur 0 min
13	57 uur 0 min
14	176 uur 30 min
15	71 uur 30 min
16	45 uur 54 min
17	48 uur 18 min
18	12 uur 12 min
19	17 uur 54 min
20	9 uur 0 min
21	36 uur 42 min
22	19 uur 36 min
23	17 uur 0 min
24	5 uur 18 min
totaal	1.709 uur 54 min

Toelichting bestede uren

Bij de vermelde uren over verslagperiode 14 (t/m 31-1-2023) is abusievelijk reeds een deel van de uren van februari 2023 meegenomen. Dit zal bij een volgend salarisvoorschot of het eindsalaris worden gecorrigeerd.

15-02-2023

 14

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder van TCP Direct BV is TCP Management BV.
De bestuurders van TCP Management BV zijn 1) E. van der Weijden, 2) TCP Solutions PLC, 3) A. Craighill en 4) H.N. Schevers.

08-11-2019

 1

TCP Management BV is enig aandeelhouder van TCP Direct BV.
TCP Solutions PLC is enig aandeelhouder van TCP Management BV.
De aandeelhouders van TCP Solutions PLC zijn A. Craighill, E. van der Weijden (via Crejas BV), R. Schevers en A. Crowe.

TCP Direct BV heeft twee zustervenootschappen: TCP Payroll and Consulting BV en TCP Managed Services. Deze twee vennootschappen zijn, evenals de moedervenootschap TCP Management BV, op 17 september 2019 in staat van faillissement verklaard.

1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend, liepen er per datum faillissement geen gerechtelijke procedures.

08-11-2019

 1

1.3 Verzekeringen

De verzekeringsovereenkomsten zijn in beginsel gesloten door (op naam van) TCP Management BV.

08-11-2019

 1

1.4 Huur

De huurovereenkomst m.b.t. de bedrijfsruimte aan de Keizersgracht 268 te Amsterdam is gesloten door TCP Management BV. Deze bedrijfsruimte werd mede gebruikt door TCP Direct, TCP Payroll and Consulting en TCP Managed Services.

08-11-2019

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Tussen TCP Direct en ING waren overeenkomsten gesloten, op grond waarvan ca. 850 medewerkers (ZZP'ers) op basis van overeenkomsten (rechtstreeks of via onderaannemers) met TCP ten behoeve van ING werkzaamheden verrichtten. De vergoeding die ING hiervoor aan TCP betaalde, bestond uit de vergoeding voor de medewerkers (ZZP'ers ["contractors"]) dan wel onderaannemers ["subcontractors"]), vermeerderd met een "marge" voor TCP. De vergoeding werd door TCP doorbetaald aan de medewerkers/onderaannemers; de marge kwam toe aan TCP, als vergoeding voor haar werkzaamheden.

08-11-2019

 1

Het grootste gedeelte van de vergoeding voor de over juni 2019 verrichten werkzaamheden, te weten een bedrag van € 10.522.099,00, is door ING betaald en op 1 augustus 2019 ontvangen op de RBS-rekening van TCP.

TCP (waaronder TCP Direct en TCP Payroll and Consulting) had met Royal Bank of Scotland ("RBS") een factoringovereenkomst gesloten. Op basis van de debiteurenpositie van TCP (waarbij o.a. de omvang van de vordering, leeftijd en risicoprofiel van belang waren) werden door RBS aan TCP voorschotbetalingen gedaan.

Op 19 juli 2019 is door TCP Payroll and Consulting ("TCP P&C") wegens betalingsachterstanden een kort geding gestart tegen haar debiteur DeGraaf Contracting BV, waarin veroordeling tot betaling is gevorderd ter zake van diverse facturen. Bij vonnis van 31 juli 2019 is DeGraaf Contracting BV door de

rechtbank Amsterdam veroordeeld tot betaling van diverse facturen, met een totale waarde van € 5.994.327 (waarvan € 2.645.000 op 31 juli 2019 opeisbaar was en € 3.340.327 sinds 2 oktober 2019 eveneens opeisbaar is). DeGraaf Contracting BV heeft niet (anders dan als gevolg van beslagen onder haar klanten, en slechts voor een gering gedeelte) aan haar betalingsverplichtingen conform het kort geding vonnis van 31 juli 2019 voldaan.

RBS heeft de vorderingen van TCP P&C op DeGraaf Contracting BV op 2 augustus 2019 aangemerkt als "bad debt" en deze niet langer meegenomen bij de vorderingen op basis waarvan door RBS aan TCP voorschotbetalingen werden gedaan. In verband hiermee was RBS niet bereid om medewerking te verlenen aan de betalingen door TCP aan de voor ING werkzame ZZP'ers/onderaannemers voor de in de maand juni 2019 verrichte werkzaamheden ter waarde van € 10.261.288. Deze betalingen dienden omstreeks 9 augustus 2019 te worden verricht. Het uitblijven van deze betalingen heeft tot grote onrust geleid onder de betreffende ING-medewerkers en ING zelf.

Desgevraagd is door de rechtbank Amsterdam aan TCP Direct BV op 15 augustus 2019 voorlopige surseance van betaling verleend. TCP wilde hiermee een oplossing zoeken voor de ontstane liquiditeitsproblemen en een andere financier vinden.

Op 15 augustus 2019 heeft ING TCP Direct gesommeerd om uiterlijk 16 augustus 2019 aan haar betalingsverplichtingen jegens de ZZP'ers/onderaannemers over de maand juni 2019 te voldoen en heeft ING haar betalingsverplichtingen jegens TCP (o.a. bestaande uit de juli-factuur van € 11.8 mio) opgeschort.

Op 16 augustus 2019 heeft de Belastingdienst ten laste van TCP Direct voor een bedrag van € 2.630.000 conservatoir derdenbeslag gelegd onder ING op de vorderingen van TCP Direct op ING (bestaande vorderingen of vorderingen uit een bestaande rechtsverhouding). Onder dit beslag viel de vordering van TCP Direct op ING voor de door de ca. 850 medewerkers in juli 2019 verrichte werkzaamheden (ter waarde van ca. € 11.8 mio).

TCP Direct had dus geen vooruitzicht meer op inkomsten: ING had ter zake haar verplichting tot betaling van de juli-facturen een beroep op opschorting gedaan en bovendien had de Belastingdienst daar beslag op gelegd.

In de tweede helft van augustus 2019 is met ING intensief en op constructieve wijze overleg gevoerd over mogelijke financiering van TCP door ING alsmede over de transitie van de ca. 850 medewerkers naar andere tussenpersonen ("brokers").

Op vrijdag 30 augustus 2019 heeft ING echter aan TCP laten weten geen financiering te zullen verstrekken. Omdat hierdoor niet langer het vooruitzicht bestond dat na verloop van tijd de schuldeisers van TCP Direct (gedeeltelijk) zouden worden betaald, terwijl bovendien de lopende verplichtingen vanaf 15 augustus 2019 niet konden worden voldaan, heb ik (toen nog in mijn hoedanigheid van bewindvoerder) de rechtbank die dag verzocht om de voorlopige surseance van betaling in te trekken en om te zetten in faillissement.

Diezelfde dag (30 augustus 2019) heeft ING aan TCP Direct een laatste kans geboden om uiterlijk 1 september 2019 zekerheid te bieden dat TCP Direct op 9 september 2019 zou voldoen aan haar betalingsverplichtingen jegens de ca. 850 medewerkers (dan wel subcontractors). Die zekerheid kon TCP echter niet bieden.

Op 2 september 2019 heeft ING de overeenkomsten met TCP per 2 september 2019 opgezegd (en tevens gesteld een van de twee overeenkomsten partieel met ingang van 1 juni 2019 te ontbinden). ING heeft TCP Direct voorts aansprakelijk gesteld voor de door ING geleden schade, waaronder de betaling aan de ca. 850 medewerkers (dan wel onderaannemers) over de periode vanaf 1 juni t/m 2 september 2019. Voorts heeft ING een beroep gedaan op opschorting van haar verplichtingen jegens TCP en verrekening met haar vorderingen.

Nadat het bestuur van TCP de rechtbank op maandag 2 september 2019 had laten weten mijn verzoek van 30 augustus 2019 te ondersteunen, is op 2 september 2019 de voorlopige surseance van betaling ingetrokken en is TCP Direct in staat van faillissement verklaard.

Naar de oorzaken van de faillissementen zal nader onderzoek worden gedaan.

Op 17 september 2019 zijn ook TCP Payroll and Consulting BV, TCP Management BV en TCP Managed Services BV in staat van faillissement verklaard.

11-02-2020

 2

1. Inleiding

Hieronder wordt beschreven wat naar het oordeel van de curator de (belangrijkste) oorzaken zijn van de faillissementen van de vier TCP-vennootschappen. Dit oordeel is van te voren in concept aan de bestuurders van TCP voorgelegd. Hun reactie daarop is (of zal) in dit verslag (worden) verwerkt.

13-03-2025

 22

Aan deze beoordeling liggen mede ten grondslag een Rapport Oorzakenonderzoek d.d. 25 juli 2024, een Financiële Analyse d.d. 25 juli 2024 en een Chronologisch Feitenoverzicht d.d. 25 juli 2024. Deze documenten zijn van te voren in concept aan de bestuurders van TCP voorgelegd, waarbij aan hen de mogelijkheid is geboden opmerkingen te maken en aanpassingen voor te stellen. Van die mogelijkheid is door de bestuurders gebruik gemaakt en hun reactie is in genoemde documenten verwerkt.

Hierna wordt eerst ingegaan op de activiteiten van de TCP-vennootschappen. Vervolgens wordt (onder nr. 3) ingegaan op de ontwikkeling van de omzet, winst, liquiditeit en solvabiliteit. Daarna wordt (onder nr. 4) aandacht besteed aan de bij opdrachtgever DeGraafContracting ontstane betalingsachterstanden, die van grote invloed zijn geweest op de financiële positie van TCP. Onder nr. 5 wordt ingegaan op de leningen aan aandeelhouders en bestuurders en onder nr. 6 komen de in-tercompany-vorderingen ter sprake. Vervolgens wordt (onder nr. 7) ingegaan op de directe aanleiding voor de surseance en faillissementen van de TCP-vennootschappen. Tot slot wordt onder nr. 8 een samenvatting gegeven en volgen enkele conclusies.

1. De activiteiten van de TCP-vennootschappen

TCP Direct BV fungeerde als contractbeheerder/broker t.a.v. bij (hoofdzakelijk) ING Bank N.V. werkzame ZZP-ers. TCP Payroll & Consulting BV (P&C) verrichtte payroll-diensten. TCP Managed Services BV verrichtte zeer beperkte activiteiten. TCP Management BV was de Nederlandse moedervennootschap van deze drie BV's. TCP Solutions Ltd. was de moedervennootschap van TCP Management BV. TCP Solutions Ltd. had (via TCP Group Ltd) deelnemingen in rechtspersonen in 10 Europese landen.

2. Ontwikkeling omzet, winst, liquiditeit en solvabiliteit

Vanaf 2015 heeft er bij TCP (geconsolideerd) een sterke omzetstijging plaatsgevonden, van € 52 mio in 2015 tot € 142 mio in 2018. TCP Direct

was verantwoordelijk voor gemiddeld 84% van de omzet en TCP P&C voor gemiddeld 11% daarvan. Bij TCP Direct BV was het grootste deel van de omzet afkomst van ING Bank (ruim € 140 mio in 2017).

Doordat de kosten van de omzet (verkoopkosten) vanaf 2014 harder stijgen dan de omzet, neemt de bruto-winstmarge van TCP (geconsolideerd) jaarlijks af: 2014: 4%, 2015: 3,2%, 2016: 2,2% en 2017: 1,8%. Eind 2018 is de brutowinst-marge iets verbeterd (2,4%).

De operationele winst van TCP (geconsolideerd) daalt van 2014 tot 2017 van een winst van € 361K (2014) tot een verlies van € -180K (2017). In 2018 wordt echter een operationele winst gemaakt van € 1.1 mio. Het resultaat na belasting neemt vanaf 2014 jaarlijks af. In 2017 wordt een verlies geleden van € -51.845. In 2018 wordt echter een winst na belasting gemaakt van € 896.966. Gemiddeld werd in de jaren 2014-2018 64% van de nettowinst behaald door TCP Direct en 40% door TCP P&C.

De balansen van TCP (geconsolideerd) over de jaren 2014-2018 worden aan de activazijde gedomineerd door vorderingen. Gemiddeld vormen deze vorderingen 90% van de activa. Deze vorderingen nemen in de periode 2014-2018 sterk toe, van € 5.8 mio (2014) tot € 22.4 mio in 2018. De passivazijden van de balansen van TCP (geconsolideerd) over 2014-2018 bestaan (uitgezonderd het eigen vermogen) volledig uit kort vreemd vermogen. Het kort vreemd vermogen neemt in de periode 2014-2018 sterk toe, van € 5.8 mio (2014) tot € 22.4 mio in 2018. Gemiddeld is ca. 80% van de schulden toe te rekenen aan TCP Direct. Het aandeel van de schulden van TCP P&C neemt in 2018 toe tot 32%. De oorzaak daarvan is de omvang van de schulden aan de Belastingdienst en het pensioenfonds (eind 2018: € 2.9 mio). Ook bij TCP Direct is de fiscale schuld eind 2018 (€ 860K) ruim € 0,5 mio hoger dan in voorgaande jaren (gemiddeld € 307K).

De vlottende activa (incl. liquide middelen) van TCP (geconsolideerd) zijn vanaf 2015 hoger dan de vlottende passiva, terwijl de vlottende passiva jaarlijks (uitgezonderd 2018) meer toenemen dan de vlottende activa. Dit resulteert in een current ratio die vanaf 2015 lager is dan 1,0 (2015: 0,97, 2016: 0,94, 2017: 0,88 en 2018: 0,92). Dat de vlottende activa (incl. liquide middelen) vanaf 2015 lager zijn dan de vlottende passiva, heeft tot gevolg dat er vanaf 2015 sprake is van een negatief werkkapitaal en een lage tot negatieve werkkapitaalratio (eind 2018 bedraagt het werkkapitaal - € 1.9 mio). Indien de leningen die vanaf 2015 zijn verstrekt aan de aandeelhouders/bestuurders niet voor langere termijn waren verstrekt, maar voor korte termijn, dan zouden deze leningen kwalificeren als vlottende activa en daarmee de liquiditeit van de ondernemingen (de current ratio en het werkkapitaal) nog enigszins hebben versterkt.

De activa van de TCP-vennootschappen bestaan in de jaren 2014-2018 gemiddeld voor 90% uit vorderingen (m.u.v. 2017, toen de balanspost liquide middelen hoog was). Deze vorderingen nemen in de periode 2014-2018 sterk toe, van € 5.8 mio (2014) tot € 22.4 mio in 2018. Het vreemd vermogen van de TCP-vennootschappen bestaat volledig uit kort vreemd vermogen. De vennootschappen zijn hiermee financieel kwetsbaar, omdat zij zeer sterk afhankelijk zijn van de vraag of de vorderingen volledig en op tijd door de klanten worden betaald.

Vergeleken met 2015 was de omzet van TCP (geconsolideerd) in 2018 een factor 2,7 hoger. Het vreemd vermogen lag vergeleken met 2015 in 2018 echter een factor 2,8 hoger. Dit zien wij terug in de schuldquote (verhouding vreemd vermogen / omzet). De schuldquote bedroeg in 2014 nog 10% en is in de jaren daarna gestegen tot een niveau van 17% tot 20%.

De solvabiliteitsratio's van TCP waren in de periode 2014-2018 laag. De solvabiliteitsratio was in 2014: 12%, in 2015: 7%, in 2016: 3% en in 2017: 2%. Het eigen vermogen is in 2015, 2016 en 2017 af-genomen, met name doordat er in 2014, 2015 en 2016 dividenduitkeringen zijn gedaan, die in om-vang hoger waren dan de resultaten na belasting. Naast de daling van het eigen vermogen, was er sprake van een sterke stijging van het totaal vermogen (€ 6.1 mio in 2014 tegenover € 26.8 mio in 2018). Als gevolg van de winst van € 896.966 in 2018, verbeterde het eigen vermogen en daarmee de solvabiliteit wel enigszins en bedroeg deze eind 2018: 5%.

1. Betalingsachterstanden DGC

TCP P&C sloot met ingang van 28 mei 2018 een samenwerkingsovereenkomst met DeGraaf Con-tracting BV (hierna: "DGC"). Ca. 420 werknemers die in dienst waren van DGC en die door DGC wa-ren uitgezonden werden door TCP P&C in loondienst genomen. TCP P&C stelde deze werknemers vervolgens weer ter beschikking aan DGC en DGC detacheerde deze werknemers op haar beurt weer (o.a. aan Altrad, Strukton en BAM). In de weken 22 t/m 52 van 2018 werd gemiddeld voor € 309.000 aan DGC gefactureerd. De facturering vond ca. 10-14 dagen plaats na de week waarin de werkzaamheden zijn verricht. De door TCP P&C op de facturen aan DGC vermelde betaaltermijn bedroeg 30 dagen.

Uit een reconstructie van de facturen van TCP en de betalingen van DGC is het volgende gebleken. De facturen van TCP P&C over de weken 23 en 24 (samen € 573.443) hadden door DGC op 20 juli 2018 moeten zijn betaald; de eerste betaling van DGC (een bedrag van € 275.000) vond echter pas plaats op 17 september 2018. Op dat moment was de vordering van TCP P&C op DGC echter al op-gelopen tot € 2.731.876. DGC diende in 2018 gemiddeld € 309.000 per week aan TCP P&C te betalen, maar betaalde over 2018 gemiddeld slechts € 93.610 (een verschil van € 215.392 p/w). Op 2 novem-ber 2018 was de betalingsachterstand opgelopen tot € 4 mio, op 8 december 2018 tot € 5 mio, op 6 januari 2019 tot € 6 mio en op 6 februari 2019 tot € 6.5 mio.

Op 31 oktober 2018 is door TCP P&C een reminder aan DGC gestuurd i.v.m. de openstaande factu-ren. In een email van 18 januari 2019 heeft DGC een planning gegeven van betalingen tot en met week 7 en daarbij de verwachting uitgesproken dat DGC vanaf half februari 2018 sneller zou kun-nen betalen. Op 28 januari 2019 is er in Zaltbommel een bespreking geweest tussen TCP en DGC over het betaalgedrag van DGC. Op 25 maart 2019 stuurde TCP, na op 28 februari 2019 van DGC het integrale loonjournaal over 2018 te hebben ontvangen, een "nafacturatie" over 2018 van € 2.084.646; indien deze nacalculatie juist is, zou de betalingsachterstand daarmee met € 2.1 mio toe-nemen. Op 2 juli 2019 heeft TCP P&C DGC in gebreke gesteld in verband met het per die datum openstaande bedrag van (volgens TCP) € 6.3 mio. Bij brief d.d. 3 juli 2019 betwistte DGC facturen van TCP, waaronder de factuur van 25 maart 2019 met de 'nafacturatie' 2018 van € 2.084.646. Bij brief d.d. 12 juli 2019 werden de bestuurders van DGC namens TCP aansprakelijk gesteld.

Bij dagvaarding d.d. 19 juli 2019 is door TCP P&C een kort geding gestart tegen DGC, waarin veroor-deling tot betaling is gevorderd van € 6.730.408 aan nog te betalen facturen. Bij vonnis van 31 juli 2019 is DGC door de rechtbank Amsterdam veroordeeld tot betaling van € 5.994.327 (waarvan € 2.645.000 per die datum en € 3.340.327 per 2 oktober 2019). De juistheid van de 'nafacturatie' over 2018 kon in kort geding door de rechtbank niet worden beoordeeld. DGC heeft niet voldaan aan het kort geding vonnis van 31 juli 2019. De laatste betaling van DGC dateerde van 15 juli 2019. Na het

uitspreken van het faillissement is door de curator € 1.452.499 geïnd; een bedrag van € 6.201.175 (exclusief rente, incassokosten en proceskosten) is uiteindelijk onbetaald gebleven.

De vervaldata van de eerste factuur van TCP aan DGC was 11 juli 2018. De eerste betaling van DGC was pas op 17 september 2018. In deze korte periode van iets meer dan 2 maanden (11 juli – 14 september 2018) is een betalingsachterstand ontstaan van € 2.7 mio (43% van de uiteindelijke betalingsachterstand). Vanaf 17 september 2018 is DGC begonnen met betalingen, maar telkens te weinig en te laat en aldus is de achterstand in de 4 volgende maanden verder opgelopen tot € 6 mio (en uiteindelijk tot € 7.6 mio, waarvan na faillissement zoals vermeld nog circa € 1.5 mio is geïnd). De betalingsachterstand van € 6.3 mio was echter al op 20 januari 2019 bereikt.

1. Leningen aandeelhouders en bestuurders

Vanaf 2015 zijn er leningen afgesloten met de aandeelhouders / bestuurders van TCP Management, de heren Craighill en Van der Weijden (via Crejas BV) en met TCP Solutions Ltd. Deze leningen waren in 2015 in omvang nog relatief beperkt (totaal € 784.965). Volgens de bestuurders zijn de leningen destijds aan hen verstrekt voor de financiering van de aankoop van de aandelen in TCP Solutions Ltd. Volgens de jaarrekening over 2017 is de rekening-courantvordering op TCP Solutions Ltd. op 31 december 2017 omgezet in een 10-jarige lening van € 1.755.977 tegen een rente van 3%, waarbij geen afspraken zijn gemaakt over terugbetaling en zekerheden. Eind 2018 waren de leningen opgelopen tot € 3.2 mio en per datum faillissement (sept. 2019) tot € 4.6 mio, waarvan € 1.1 mio aan de bestuurders en € 3.5 mio aan TCP Solutions Ltd. (de moedervereniging van TCP Management BV).

Volgens de bestuurders zijn de leningen aan TCP Solutions Ltd. verstrekt in verband met de behoefte aan werkkapitaal, waarbij zij er op hebben gewezen dat de kredietfaciliteit van huisbankier RBS één overkoepelende faciliteit was voor zowel de activiteiten in de UK als in Nederland. TCP Group Ltd. (de moedervereniging van de diverse deelnemingen van TCP in de rest van Europa (niet Nederland) heeft in de jaren 2014-2018 gemiddeld een verlies van - € 515.000 p/j geleden (totaal in 5 jaar: - € 2.6 mio). De resultaten van TCP Group Ltd. hadden een negatieve invloed op de resultaten van TCP Solutions Ltd. op groepsniveau. De door TCP Management BV aan TCP Solutions Ltd. verstrekte leningen van € 3.5 mio zijn derhalve (mede) aangewend voor de financiering van de verliezen van TCP Group Ltd en haar Europese TCP-deelnemingen.

Na datum faillissement (in april 2020) heeft de onderneming People 2.0 de aandelen in TCP Solutions Ltd van de aandeelhouders gekocht voor een symbolisch bedrag van € 1, met de bedoeling vervolgens nieuw geld te steken in de buitenlandse TCP-activiteiten (onder de vlag van People 2.0). In het kader van deze transactie heeft People 2.0 (met toestemming rechter-commissaris) de vorderingen van TCP Management BV op TCP Solutions Ltd en de bestuurders overgenomen voor in totaal € 800.000. Dit bedrag is betaald op de faillissementsrekening van TCP Management BV. De afweging hierbij vanuit de boedel was dat TCP Solutions Ltd. en de bestuurders geen/onvoldoende verhaal zouden bieden.

1. Intercompany-vorderingen

Zoals vermeld had TCP Management BV per datum faillissement een vordering van € 1.1 mio op de bestuurders en een intercompany-vordering (IC-vordering) van € 3.5 mio op TCP Solutions Ltd. (to-taal: € 4.6 mio). TCP Direct had een IC-vordering op TCP Management, die per datum faillissement € 10.3 mio bedroeg. TCP P&C had een intercompany-schuld (IC-schuld) aan TCP Management, die per datum faillissement € 6

mio bedroeg. De IC-schuld van TCP P&C hield verband met het hoge bedrag aan openstaande debiteuren van TCP P&C. Van het totaal van € 6.8 mio aan debiteuren van TCP P&C stond eind 2018 € 5 mio (74%) langer dan 30 dagen open. In dat zelfde jaar (2018) heeft TCP Management € 5.7 mio geleend van TCP Direct en in 2019 nogmaals € 1 mio. Sinds 2018 financiert TCP Direct (via TCP Management) derhalve TCP P&C.

2. Directe aanleiding surseance en faillissementen

Over 2018 is door TCP P&C aan DGC ca. € 8.7 mio gefactureerd, waarvan ca. € 4.5 mio is betaald. Eind 2018 stond er ca. € 4.2 mio aan onbetaalde rekeningen open.

Op 2 januari 2019 is aan BDO opdracht gegeven voor een review van de korte termijn cash flow prognoses en het debiteuren grootboek, in verband met een verzoek van TCP aan RBS Bank om de kredietfaciliteit uit te breiden tot GBP 10 mio. Op 28 januari 2019 heeft er in Zaltbommel een bespreking plaats gevonden tussen TCP en DGC over het betaalgedrag van DGC. In verband met betalingsachterstanden van Labrooms.com BV aan TCP Direct BV is op 21 maart 2019 afgesproken dat 75% van de door TCP Direct BV aan Labrooms te betalen bedragen i.v.m. de factoringovereenkomst, zou worden aangewend om de achterstand van Labrooms bij TCP P&C in te lopen.

Op 25 maart 2019 heeft TCP P&C aan DGC een "nafacturatie" over 2018 gestuurd van € 2.084.646. Op 21 juni 2019 heeft TCP P&C een aanmaning van de Belastingdienst ontvangen i.v.m. een naheffingsaanslag BTW van € 720.826 (met betaaldatum 8 juni 2019). Samen met een betalingsachterstand van € 410.000 i.v.m. loonheffingen kwam de totale belastingschuld daarmee uit op € 1.130.826. Op 2 juli 2019 heeft TCP P&C DGC in gebreke gesteld in verband met het per die datum openstaande bedrag van (volgens TCP) € 6.3 mio. Op 18 juli 2019 heeft TCP van Normec een email-bericht ontvangen dat het NEN-certificaat mogelijk zou worden opgeschort i.v.m. de betalingsachterstand bij de Belastingdienst.

Bij dagvaarding d.d. 19 juli 2019 is door TCP P&C een kort geding gestart tegen DGC, waarin veroordeling tot betaling werd gevorderd van € 6.7 mio. Op 24 juli 2019 heeft TCP een brief van BDO ontvangen met de mededeling dat de reikwijdte van de opdracht aan BDO wordt gewijzigd, i.v.m. de ontstane financiële problemen i.v.m. de vordering op DGC. Die opdracht omvat nu tevens een beoordeling van de huidige financiële positie van de groep, het plan van het management om met de huidige cashflow om te gaan en noodplanning voor het geval TCP niet in staat is de handel te continueren. Bij vonnis van 31 juli 2019 is DGC door de rechtbank Amsterdam veroordeeld tot betaling van € 6 mio, waarvan € 2.6 mio per direct en € 3.3 mio per 2 oktober 2019.

Het grootste gedeelte van de vergoeding voor de over juni 2019 verrichte werkzaamheden, te weten een bedrag van € 10.5 mio, is door ING Bank betaald en op 1 augustus 2019 ontvangen op de RBS-rekening van TCP. Bij brief van 2 augustus 2019 heeft RBS Bank verwezen naar de betalingsachterstand van DGC en het kort geding vonnis van 31 juli 2019; RBS heeft de vorderingen van TCP P&C op DGC per 2 augustus 2019 16:00 uur aangemerkt als "uneligible debt" en niet langer meegeteld bij de vorderingen op basis waarvan door RBS aan TCP voorschotbetalingen werden gedaan.

In een e-mailbericht van die zelfde dag schreef TCP aan RBS dat er maandag 5 augustus 2019 € 10.3 mio nodig was voor de betalingen aan de ING-contractors (NB: in juni 2019 zijn de betalingen gedaan tussen de 10e en de 12e en in juli 2019 tussen de 8e en de 10e). UAB FET (een aan DGC gelieerde vennootschap) heeft op 2 augustus 2019 bij de rechtbank Amsterdam een verzoek tot faillietverklaring van TCP Direct BV ingediend i.v.m. een vordering van € 362.391, omdat TCP Direct volgens UAB FET haar schuld aan UAB FET ten onrechte zou hebben verrekend met een vordering van TCP P&C BV op

DGC. Op 3 augustus 2019 heeft RBS Bank aangegeven dat er slechts € 3 mio beschikbaar was en dat RBS Bank niet ziet hoe op maandag 5 augustus 2019 € 10.3 mio aan de ING-contractors zou kunnen worden betaald.

Op 5 augustus 2019 heeft RBS Bank aan TCP geschreven dat RBS Bank (definitief) niet bereid was om € 10 mio aan financiering vrij te geven. TCP was hierdoor niet in staat om de ZZP-ers bij ING (vol-ledig) te betalen voor de in de maand juni 2019 verrichte werkzaamheden ter waarde van € 10.3 mio. Op 12 augustus 2019 heeft ING Bank aan TCP geschreven dat het door ING Bank op 1 augustus 2019 betaalde bedrag van ca. € 12 mio niet (volledig) was aangewend voor de betaling van de ZZP-ers over juni 2019. Voor zover bekend was er € 10 mio niet doorbetaald. Op 12 augustus 2019 is TCP uitgeschreven uit het NEN-register. Op 14 augustus 2019 is door Lift International BV voor € 38.600 ten laste van TCP Direct BV conservatoir derdenbeslag gelegd onder ING Bank.

TCP Direct heeft op 15 augustus 2019 een verzoek tot verlening van voorlopige surseance van betaling ingediend bij de rechtbank Amsterdam, welk verzoek eind van die middag door de rechtbank is toegewezen. Bij brief van 15 augustus 2019 heeft ING TCP gesommeerd om uiterlijk 16 augustus 2019 om 12:00 uur aan haar betalingsverplichtingen jegens de ZZP'ers/onderaannemers over de maand juni 2019 te voldoen. ING schortte haar betalingsverplichtingen jegens TCP (o.a. bestaande uit de juli-factuur van € 11.8 mio) op. Op 16 augustus 2019 heeft de Belastingdienst ten laste van TCP Direct voor een bedrag van € 2.630.000 conservatoir derdenbeslag gelegd onder ING Bank (op de vorderingen van TCP Direct op ING). Op 19 augustus 2019 zijn ten laste van TCP diverse conservatoire derdenbeslagen gelegd, te weten door Aame Management Precision BV (€ 13.500), Michael Bailey Associates Ltd. (€ 161.800) en Oliver James Professionals BV (€ 707.000). Op 28 augustus 2019 is TCP gedagvaard door Oliver James. In de tweede helft van augustus 2019 is door TCP met ING Bank overleg gevoerd over mogelijke financiering van TCP door ING (derhalve in plaats van RBS Bank); op vrijdag 30 augustus 2019 heeft ING echter laten weten TCP niet te zullen gaan financieren. Omdat niet langer het vooruitzicht bestond dat na verloop van tijd de schuldeisers van TCP Direct (gedeeltelijk) zouden worden betaald, terwijl bovendien de lopende verplichtingen vanaf 15 augustus 2019 niet konden worden voldaan, heeft de bewindvoerder de rechtbank die dag verzocht om de voorlopige surseance van betaling in te trekken en om te zetten in faillissement.

Op (eveneens) 30 augustus 2019 is door de belastingdeurwaarder aan TCP P&C een dwangbevel betekend, met bevel tot betaling van € 1.6 mio. Bij brief van 2 september 2019 heeft ING de overeenkomsten met TCP Direct per 2 september 2019 opgezegd (en tevens gesteld een overeenkomst met ingang van 1 juni 2019 partieel te ontbinden); voorts heeft ING een beroep gedaan op opschorting van haar verplichtingen jegens TCP en verrekening met haar (schade)vorderingen.

Op maandag 2 september 2019 heeft de rechtbank de voorlopige surseance van betaling ingetrokken en TCP Direct in staat van faillissement verklaard. Bij brief d.d. 3 september 2019 heeft de Belastingdienst TCP Direct BV voor € 1.5 mio aansprakelijk gesteld voor de OB-schuld van de fiscale eenheid over het 2e kwartaal van 2019. Op 16 september 2019 heeft Euro Site Services Ltd. (ESS Ltd.) i.v.m. een vordering van € 1.8 mio conservatoir beslag gelegd en TCP in kort geding gedagvaard op 19 september 2019. Op 17 september 2019 zijn TCP P&C BV, TCP Management BV en TCP Managed Services BV op eigen verzoek in staat van faillissement verklaard.

Door de weigering van RBS Bank op 5 augustus 2019 om € 10 mio vrij te geven, kwam TCP Direct omstreeks 8-12 augustus 2019 ca. € 7.3 mio tekort voor de betalingen aan de ZZP-ers. TCP Management was niet in staat om haar intercompany-schuld van € 10.3 mio aan TCP Direct te betalen (zodat TCP

Direct daarmee ZP-vorderingen zou kunnen betalen). TCP P&C was namelijk (met name door de betalingsachterstanden van DGC) niet in staat om haar intercompany -schuld van € 6 mio aan TCP Management te betalen. Bovendien was TCP Management niet in staat om haar vorderingen op de bestuurders (€ 1.1 mio) en op TCP Solutions Ltd (€ 3.5 mio) te incasseren. Maar ook als het wel mogelijk zou zijn geweest om de vorderingen op de bestuurders en TCP Solutions Ltd. van € 4.6 per direct te kunnen innen, zou er nog steeds een tekort zijn geweest van € 2.7 mio. Bovendien was er daarnaast in de periode 2 t/m 19 augustus 2019 voor een bedrag van € 3.9 mio aan beslagen gelegd (en faillissement aangevraagd), zodat het totaalbedrag dat dringend nodig was aan liquiditeit nog hoger was (€ 6.6 mio).

Uiteraard kunnen gebeurtenissen die na de faillietverklaring(en) hebben plaats gevonden geen oorzaak zijn van de faillissementen. Vermeldenswaard is echter dat een totaalbedrag van € 3.072.000 aan vorderingen op vijf debiteuren na de faillietverklaringen van TCP oninbaar bleek te zijn: United People BV (failliet; € 1.551.102), Labrooms.com BV (failliet; € 760.564 + € 42.817), In-tegr8building Ltd. (failliet; € 456.889), Getlogic BV (ontbonden; € 195.287) en Openfiber Inc. (oninbaar; € 65.754). De omzet van TCP (geconsolideerd) was weliswaar hoog (€ 169 mio in 2018), maar met een winst na belasting van gemiddeld € 265.000 in 2014-2018 (voor TCP Nederland en € 100.743 voor TCP Europa) en een eigen vermogen van gemiddeld € 608.000 (in 2014-2018) zou TCP waarschijnlijk niet in staat zijn geweest om financiële tegenvallers van een dergelijke omvang op te kunnen vangen.

1. samenvatting en conclusie

Op 28 mei 2018 is tussen TCP en DGC een samenwerkingsovereenkomst gesloten voor payrolldiensten van ca. 420 werknemers. In een relatief korte periode van 2 maanden (11 juli – 14 september 2018) is een betalingsachterstand ontstaan van € 2.7 mio. In de loop van 2018 is die achterstand verder opgelopen tot € 5 a € 6 mio.

Tussen de vier Nederlandse TCP-vennootschappen bestonden onderling aanzienlijke (intercompany)vorderingen. De facto financierde TCP Direct BV TCP P&C BV (via TCP Management BV) sinds 2018. TCP Group Ltd. (de moedervenootschap van de diverse deelnemingen van TCP in de rest van Europa (niet Nederland) heeft in de jaren 2014-2018 gemiddeld een verlies van € -515.000 p/j geleden (totaal in 5 jaar: - € 2.6 mio). De resultaten van TCP Group Ltd. hadden een negatieve invloed op de resultaten van TCP Solutions Ltd. op groepsniveau. TCP Management BV had per datum faillissement een vordering van € 1.1 mio op de bestuurders en van € 3.2 mio op TCP Solutions Ltd. (totaal: € 4.6 mio).

Vanaf 2015 heeft er bij TCP (geconsolideerd) een sterke omzetstijging plaatsgevonden; in 2018 bedroeg de omzet € 142 mio. De activa van TCP bestonden nagenoeg geheel (90%) uit vorderingen en het vreemd vermogen bestond volledig uit kort vreemd vermogen, waardoor de vennootschappen financieel kwetsbaar waren. Doordat de schulden nog sneller stegen dan de omzet, steeg de schuldquote tot een niveau van 18 á 20% in 2017-2018. Met een current ratio die vanaf 2015 lager was dan 1,0 en een sinds 2015 negatief werkkapitaal, was de liquiditeit onvoldoende. Het eigen vermogen was in 2015, 2016 en 2017 afgenomen, met name doordat er in 2014, 2015 en 2016 dividenduitkeringen waren gedaan, die in omvang hoger waren dan de resultaten na belasting en door het geleden verlies in 2017. Ook de solvabiliteitsratio's van TCP waren in de periode 2014-2018 laag.

Medio 2019 kwamen de financiële problemen van TCP in een stroomversnelling. Toen TCP op 21 juni 2019 een aanmaning van de Belastingdienst ontving, bedroeg de belastingschuld € 1.1 mio. Nadat TCP medio juli 2019 een kort

geding was gestart tegen DGC i.v.m. een vordering die was op-gelopen tot € 6.7 mio, merkte RBS Bank de vorderingen op DGC aan als "uneligible debt" die niet langer meetelde bij de factoringdiensten. TCP Direct kon hierdoor de vorderingen van de ZZP-ers (te betalen tussen 8 en 12 augustus 2019) niet volledig betalen. Nadat ING haar betalingsverplichtingen jegens TCP had opgeschort en TCP op 12 augustus 2019 werd uitgeschreven uit het NEN-register, is er op 15 augustus 2019 surseance aangevraagd en verleend. Na twee weken waarin door diverse schuldeisers beslagen werden gelegd, bleek op 30 augustus 2019 dat TCP geen nieu-we financier kon vinden en is op 2 september 2019 de surseance van TCP Direct omgezet in faillissement. Op 17 september 2019 zijn ook de andere drie BV's failliet verklaard.

Ondanks de genoemde nuanceringen (oninbare intercompany-vordering, kwetsbare balans en bedrijfsmodel, zwakke liquiditeit en solvabiliteit) dient naar het oordeel van de curator niet uit het oog verloren te worden dat de meeste ondernemingen niet opgewassen zouden zijn tegen een betalingsachterstand zoals die van DGC en dat dit de hoofdoorzaak van de faillissementen is geweest.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Bij TCP Direct BV waren geen werknemers in dienst op basis van een arbeidsovereenkomst (als bedoeld in art. 7:610 e.v. BW). Het (vaste / eigen) personeel was in loondienst van TCP Management BV (de moederverenootschap) en werkte voor alle Nederlandse TCP-entiteiten.

08-11-2019



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

Toelichting

n.v.t.

08-11-2019



2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

n.v.t.

08-11-2019



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

08-11-2019



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t.

08-11-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De huurovereenkomst m.b.t. de bedrijfsruimte aan de Keizersgracht was gesloten door moedervenootschap TCP Management BV. Van deze bedrijfsruimte werd echter tevens gebruik gemaakt door TCP Direct BV, TCP Payroll and Consulting BV en TCP Managed Services BV. De bedrijfsmiddelen waren eigendom van de moedervenootschap TCP Management BV, maar werden mede gebruikt door CP Direct BV, TCP Payroll and Consulting BV en TCP Managed Services BV.

08-11-2019



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

n.v.t.

08-11-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

n.v.t.

08-11-2019



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

n.v.t.

08-11-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

n.v.t.

08-11-2019



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

n.v.t.

08-11-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

n.v.t.

08-11-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
debiteuren	€ 1.615.773,00	€ 625.909,15	
crediteuren ex art. 228 lid 1 Fw	€ 132.364,86	€ 132.364,86	
intercompany-vorderingen	€ 11.787.494,00	€ 0,00	
boedeldebiteuren	€ 73.557,79	€ 73.557,79	
totaal	€ 13.609.189,65	€ 831.831,80	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De debiteurenportefeuille van TCP Direct BV heeft gedeeltelijk betrekking op haar werkzaamheden als "broker", bestaande uit het verlenen van HR-diensten, contractbeheer en het bemiddelen bij het plaatsen van zelfstandigen (zzp'ers) bij eindklanten. Deze klanten waren onder andere ING, CBRE en EMEA. Volgens de administratie staat hier een bedrag van in totaal € 675.302 open.

08-11-2019



Het andere gedeelte van de debiteurenportefeuille heeft betrekking op factoring-activiteiten. UAB FET Contracting (een Litouwse onderneming, met dezelfde bestuurder als DeGraaf Contracting BV) en Labrooms.com BV werden door TCP Direct BV bevoorschot op basis van facturen aan hun debiteuren. Volgens de administratie heeft TCP Direct BV een vordering op debiteuren van UAB FET van € 477.126,14 en op debiteuren van Labrooms.com van € 632.065.

Tenslotte heeft TCP Direct BV volgens de administratie intercompanyvorderingen op TCP Management BV (€ 10.295.216,00), op TCP Managed Services BV (€ 195.585,00) en TCP Payroll and Consulting BV (€ 1.296.693,00).

1) brokeractiviteiten

Door Stryker European Holdings is € 77.828 aan de boedel betaald en door Under Armour Europe BV € 18.702.

11-02-2020



CBRE heeft de overeenkomst met TCP op 23 augustus 2019 per direct opgezegd. Van de totale vordering op CBRE van € 454.035 was CBRE niet bereid om een gedeelte van € 139.437 te betalen, omdat TCP als gevolg van het faillissement niet kon voldoen aan haar verplichting er zorg voor te dragen

dat de aan de door CBRE ingeleende ZZP'ers verschuldigde vergoedingen aan die ZZP'ers. Voor dit gedeelte van € 139.437 is aan CBRE een creditfactuur gestuurd. CBRE dient aan TCP het per saldo resterende bedrag van € 314.598 (incl. btw) te betalen. CBRE is thans niet bereid dit bedrag te betalen en heeft dit gereserveerd, omdat CBRE (als inlenende partij) door de Belastingdienst o.g.v. de Invorderingswet (ketenaansprakelijkheid / inlenersaansprakelijkheid) mogelijk aansprakelijk gehouden zal worden voor betaling van door TCP (als uitlenende partij) niet betaalde loonheffing en/of omzetbelasting.

PVH Europe BV dient aan de boedel nog een bedrag van € 18.702 te betalen.

2) EMEA-contracten

De hieronder vallende debiteuren (Booking.com, Nike, Bird Rides en Damco) hebben de openstaande vorderingen (in totaal € 65.900) betaald.

3) factoring UAB FET

De vordering van TCP op Altrad Balliauw van 111.191 is betaald. Er staat nog een vordering open op Hertel BV van € 400.788.

4) factoring Labrooms

Van de totale vorderingen van € 632.065 is (door Etos BV) € 3.025 betaald en bleek een vordering van € 3.496 (Koster Advocaten) al betaald te zijn.

Factris (€ 35.753), Psyon (€ 151.984) en LTP Advies (€ 37.093) hebben creditnota's ontvangen van Labrooms. Onderzocht wordt of deze zijn verzonden vóór of na de cessie.

TSH BV (vier vorderingen van in totaal € 306.122) verweert zich met de stelling tegenvorderingen te hebben. Wij zijn in afwachting van de betreffende facturen en dit wordt onderzocht.

Nike (€ 3.430) betwist de vordering. ABN Amro (€ 23.583) heeft diverse vragen m.b.t. de vordering en met ING (€ 27.588) loopt overleg. Surfrider (€ 4.961) betwist de vordering en Koninklijke NEN (€ 29.687) reageert niet op de gestuurde correspondentie.

Labrooms.com BV is op 21 januari 2020 in staat van faillissement verklaard door de rechtbank Amsterdam (F.13/20/18), met benoeming van mr L.E. van Leeuwen tot curator en mr. AE de Vos tot rechter-commissaris.

5) crediteuren ex art. 228 lid 1 Fw

Na verlening van de surseance zijn door TCP facturen van crediteuren betaald zonder toestemming van de bewindvoerder, als bedoeld in art. 228 lid 1 Fw. Hiermee was een bedrag gemoeid van in totaal € 160.352. Deze zijn teruggevorderd. Hiervan is tot nu toe € 105.840 terugbetaald. Met sommige van deze "debiteuren" is een afbetalingsregeling overeengekomen.

6) Intercompany-vorderingen

Zie 1e verslag.

7) boedeldebiteuren

Voor de na datum surseance verrichte werkzaamheden zijn door ING en CBRE vergoedingen betaald van in totaal € 73.558,00.

1) brokeractiviteiten

PVH Europe heeft haar schuld aan TCP Direct voldaan (€ 20.306,93). M.u.v. CBRE hebben al deze debiteuren betaald.

2) EMEA-contracten

Zie 2e verslag. Al deze debiteuren hebben betaald.

11-05-2020

 3

3) factoring UAB FET

De vordering op Hertel BV van € 400.788 is nog niet voldaan.

4) Factoring Labrooms

De debiteuren Factris (€ 35.753), Psyon (€ 151.984) en LTP Advies zijn nog in onderzoek.

TSH BV c.s. meent dat enkel de vorderingen uit de ten tijde van de akte van cessie tussen Labrooms en TCP overgedragen vorderingen zijn gecedeerd. In dat kader heeft TSH BV c.s. de overeenkomsten van opdracht (hierna: "PO's") opgevraagd bij de curator, waaruit de betreffende vorderingen zijn ontstaan. De curator heeft de PO's opgevraagd bij Labrooms, maar vanwege haar faillissement en het ontbreken van toegang tot de digitale administratie, zijn de PO's nog niet ontvangen van de bestuurder van Labrooms. De verwachting is dat Labrooms spoedig weer toegang heeft tot de digitale administratie en de PO's daarna kunnen worden overlegd.

ABN Amro (€ 23.583) meent nu dat de diensten niet zijn verricht door Labrooms en weigeren derhalve betaling. Bij Labrooms is navraag gedaan naar bewijs van de geleverde dienst waaruit de vordering is ontstaan. Dit is nog niet ontvangen.

Koninklijke NEN reageert nog steeds niet. De curator beraadt zich op rechtsmaatregelen.

5) crediteuren ex art. 228 lid 1 Fw

In de afgelopen verslagperiode is door deze crediteuren € 16.364,60 terugbetaald. Van het totale bedrag van € 160.352 is tot nu toe € 122.205 terugbetaald.

1) brokeractiviteiten

CBRE dient nog altijd € 314.598 te betalen, maar houdt dit bedrag nog steeds onder zich, omdat CBRE (als inlenende partij) door de Belastingdienst o.g.v. de Invorderingswet (ketenaansprakelijkheid / inlenersaansprakelijkheid) mogelijk aansprakelijk gehouden zal worden voor betaling van door TCP (als uitlenende partij) niet betaalde loonheffing en/of omzetbelasting. De Belastingdienst heeft echter nog steeds niet verklaard CBRE niet aansprakelijk te zullen stellen.

4) Factoring Labrooms

Zoals in eerdere verslagen vermeld, werd Labrooms.com BV door TCP Direct BV bevoorschot op basis van facturen aan hun debiteuren en is Labrooms.com BV op 21 januari 2020 in staat van faillissement verklaard.

De vorderingen op LTP Advies blijken onjuist te zijn. De vorderingen zijn gebaseerd op afgenomen "strippenkaarten". Deze strippenkaarten zijn vervolgens niet gebruikt, omdat er disputen waren ten aanzien van eerdere projecten. LTP Advies heeft voor die projecten meer betaald, dan was overeengekomen. In het kader van een regeling is vóór datum faillissement overeengekomen dat voor de onderhavige openstaande facturen, creditfacturen zouden worden gestuurd. Dat is gebeurd. De vorderingen op LTP Advies (met een totale waarde van 37.093) zijn derhalve oninbaar/ onjuist.

Factris Holding betwist de juistheid van de facturen. Facturen zien op werkzaamheden die weliswaar zijn verricht, maar boven de overeengekomen vaste vergoeding. De facturen (met een totale waarde van € 35.753) zijn derhalve onjuist en oninbaar.

Psyon heeft vóór datum faillissement een regeling getroffen met Labrooms ten aanzien van de vorderingen (van in totaal € 151.984). Ik heb mij op het standpunt gesteld dat Labrooms hiertoe niet bevoegd was en dat deze regeling hem niet kan worden tegengeworpen. Psyon meent van wel en

28-08-2020

 4

weigert betaling. De curator beraadt zich op rechtsmaatregelen.

De door ABN AMRO (waarop TCP Direct een vordering van € 23.583 heeft) gevraagde informatie is ondanks herhaalde verzoeken (nog) steeds niet aangeleverd door Labrooms.

TSH BV c.s.: De gevraagde overeenkomsten van opdracht ("PO's") zijn nog niet aangeleverd door Labrooms. Daarnaast doet de curator van Labrooms onderzoek naar de cessie en heeft in dat kader contact gehad met de advocaat van TSH. TSH beroept zich nu ook op opschorting van haar verplichtingen, omdat zij mogelijk ook door de curator van Labrooms wordt aangesproken voor betaling van de openstaande facturen.

NEN: Inmiddels is er contact met NEN. Zij betwisten de juistheid van de facturen (van in totaal € 29.687). Nagegaan wordt of de facturen juist zijn.

5) crediteuren ex art. 228 lid 1 Fw

In de afgelopen verslagperiode is door deze crediteuren € 7.159,95 terugbetaald. Er dient nu nog in totaal € 3.000,00 te worden terugbetaald.

1) brokeractiviteiten

Nadat de Belastingdienst heeft verklaard dat als CBRE € 314.598 aan de boedel van TCP zou betalen, de ontvanger niet tot aansprakelijkstelling van CBRE over zou gaan op grond van de Invorderingswet 1990, heeft CBRE genoemd bedrag op 28 september 2020 aan de boedel betaald.

25-11-2020



4) Factoring Labrooms

Zoals in eerdere verslagen vermeld, werd Labrooms.com BV door TCP Direct BV bevoorschot op basis van facturen aan hun debiteuren en is Labrooms.com BV op 21 januari 2020 in staat van faillissement verklaard.

Factris Holding betwist de juistheid van de facturen. Facturen zien op werkzaamheden die weliswaar zijn verricht, maar boven de overeengekomen vaste vergoeding. De facturen (met een totale waarde van € 35.753) zijn derhalve onjuist en oninbaar.

Psyon heeft vóór datum faillissement een regeling getroffen (finale kwijting) met Labrooms voor een bedrag van € 20.570,- ten aanzien van een deel van de vorderingen ter hoogte van € 64.431,50. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat Labrooms hiertoe niet bevoegd was, omdat de vorderingen aan TCP zijn gecedeerd en Labrooms derhalve niet bevoegd was om deze regeling te treffen. Psyon heeft zich op het standpunt gesteld dat er weldegelijk een rechtsgeldige minnelijke regeling is overeengekomen. Daarnaast heeft Psyon een deel van de vorderingen ter hoogte van € 49.292,57 vóór datum faillissement betaald aan Labrooms i.p.v. aan TCP, terwijl de vorderingen aan TCP gecedeerd zijn. Psyon heeft gezien het voorgaande niet bevrijdend betaald. Psyon weigert de vorderingen (nogmaals) aan de boedel te voldoen. De curator beraadt zich op rechtsmaatregelen.

De door ABN AMRO (waarop TCP Direct een vordering van € 23.583 heeft) gevraagde informatie is ondanks herhaalde verzoeken (nog) steeds niet aangeleverd door Labrooms. Het heeft er de schijn van dat Labrooms niet in staat is om de gevraagde documentatie aan te leveren.

TSH BV c.s.: De gevraagde overeenkomsten van opdracht ("PO's") zijn nog niet aangeleverd door Labrooms. Daarnaast doet de curator van Labrooms onderzoek naar de cessie en heeft in dat kader contact gehad met de advocaat van TSH. TSH beroept zich nu ook op opschorting van haar verplichtingen, omdat zij mogelijk ook door de curator van Labrooms wordt aangesproken voor betaling van de openstaande facturen. Er is overleg met de curator van Labrooms om de juiste documentatie boven water te krijgen.

Hierna zal TSH BV c.s. verzocht worden om tot betaling over te gaan op een escrowovereenkomst, waarna de curatoren van TCP en Labrooms onderling uitzoeken aan wie het bedrag op de escrowrekening toekomt.

NEN: Inmiddels is er contact met NEN. Zij betwisten de juistheid van de facturen (van in totaal € 29.687). Nagegaan wordt of de facturen juist zijn. Het onderzoek loopt nog.

5) crediteuren ex art. 228 lid 1 Fw

In de afgelopen verslagperiode is door deze crediteuren nog € 2.800,00 betaald. Alle bedragen zijn nu terugbetaald.

4) Factoring Labrooms

24-02-2021

Psyon

 6

De rechter-commissaris heeft in de afgelopen periode toestemming verleend voor het entameren van een gerechtelijke procedure. In de komende periode zal de dagvaarding bij Psyon worden betekend.

ABN AMRO

De curator van Labrooms zoekt in de administratie van Labrooms naar de ontbrekende documentatie. In de komende periode wordt duidelijk of deze voor handen is. Indien dat zo is, zal ABN AMRO nog (eenmaal) in de gelegenheid worden gesteld om de openstaande facturen te voldoen.

TSH Bv c.s.

De escrow overeenkomst met de curator van Labrooms is met toestemming van de rechter-commissaris gesloten. TSH BV c.s. is inmiddels aangeschreven en verzocht om tot betaling over te gaan. Tot op heden heeft TSH BV c.s. de openstaande vorderingen nog niet voldaan. In de komende periode wordt TSH BV c.s. nogmaals verzocht/ gesommeerd om tot betaling over te gaan.

NEN

Net zoals bij vordering op ABN AMRO doorzoekt de curator van Labrooms de administratie naar de ontbrekende documenten. Na dit onderzoek wordt duidelijk of de openstaande facturen te incasseren zijn.

Nike Retail BV

Nike betwist de juistheid van de factuur (€ € 3.430,35). Net zoals bij vordering op ABN AMRO en Koninklijke NEN doorzoekt de curator van Labrooms de administratie naar het ontbrekende document.

Psyon

20-05-2021

De dagvaarding is in de afgelopen periode betekend. Psyon staat op de rol van 2 juni 2021 voor conclusie van antwoord.

 7

ABN AMRO

De curator van Labrooms heeft geen specificaties aangetroffen. De betreffende facturen zijn derhalve oninbaar.

TSH Bv c.s.

TSH c.s. heeft in de afgelopen periode gereageerd op de sommatie. In de komende periode zal er in overleg met de curator van Labrooms gereageerd worden op de brief van TSH c.s.

NEN

De bestuurder van Labrooms heeft aan de curator van Labrooms verklaard dat de werkzaamheden voor de openstaande facturen nooit zijn uitgevoerd en dat de facturen daarom zijn gecrediteerd.

Nike Retail BV

Net zoals bij debiteuren ABN AMRO en NEN zijn er geen aanvullende documenten in de administratie van Labrooms aangetroffen. Ook deze vordering is derhalve oninbaar.

Psyon BV

Er is incassoprocedure tegen Psyon gestart (zie verder onderdeel 9 van het verslag).

20-08-2021

 8

TSH BV

Door TSH is een voorstel gedaan. Voor de boedel is dit echter niet acceptabel. TSH BV is eind juli 2021 gesommeerd tot betaling van € 302.625, maar heeft (nog) niet betaald. Vermoedelijk zijn rechtsmaatregelen nodig.

In samenwerking met de curator van Labrooms BV is in de afgelopen verslagperiode van de vier TSH-vennootschappen een bedrag van € 311.969,51 geïncasseerd. Dit bedrag staat op een escrow-rekening. In overleg met de curator van Labrooms BV wordt onderzocht aan welke boedel(s) de betaalde bedragen toekomen.

15-02-2022

 10

In samenwerking met de curator van Labrooms BV is van de vier TSH-vennootschappen een bedrag van € 311.969,51 geïncasseerd. In overleg met de curator van Labrooms BV en met toestemming van de rechtsc-commissarissen is beide faillissementen is overeengekomen dat daarvan € 266.368,24 aan de boedel van TCP toekomt. Dit bedrag is inmiddels bijgeschreven op de boedelrekening.

13-05-2022

 11

3) factoring UAB FET

In de afgelopen verslagperiode zijn de pogingen om de vordering op Hertel BV van € 400.788 te incasseren geïntensiveerd. Inmiddels is op hoofdlijnen overeenstemming bereikt over de betaling daarvan; die overeenstemming wordt nu geformaliseerd.

15-02-2023

 14

4) factoring Labrooms

In de afgelopen verslagperiodes is nader onderzoek gedaan naar de factoringovereenkomst tussen TCP Direct en Labrooms.com BV. Vorderingen van Labrooms.com op klanten van Labrooms.com werden gecedeerd aan TCP Direct. Een aanzienlijk aantal van de aan TCP Direct gecedeerde vorderingen is echter niet aan TCP Direct betaald. Eén daarvan was Psyon; daar is een procedure tegen gevoerd, hetgeen heeft geleid tot betaling van € 91.621. Een andere klant was TSH; daarvan is – in samenwerking met de curator van het failliet verklaarde Labrooms.com - € 311.969 geïncasseerd, waarvan € 266.368 aan de boedel van TCP Direct ten goede is gekomen.

Bij zeven andere klanten van Labrooms.com (Factris, LTP, Nike, ABN Amro, Koninklijke NEN, Hitachi en Köster), waarbij de vorderingen waren gecedeerd aan TCP Direct, staat echter nog een bedrag van € 217.664 open (excl. rente en kosten).

Tussen TCP Direct en vier rechtspersonen (GMB Holding BV, Hurricane Holding BV, The Holding BV en Now Inc. BV) is op 17 april 2019 een overeenkomst van borgtocht gesloten, op grond waarvan de borgen zich jegens TCP Direct borg hebben gesteld voor de nakoming van de verplichtingen van Labrooms.com BV. Van deze borgen is GMB Holding BV failliet verklaard (mr. W.J. Berghuis is hiervan eveneens curator). The Holding BV is een dochtervennootschap van GMB Holding BV die door haar bestuurder wordt geliquideerd (de curator van Labrooms.com BV en GMB Holding BV is hiervan op de hoogte) en vermoedelijk geen (althans onvoldoende) verhaal biedt. Now Inc. BV (waarvan de bestuurder van Labrooms.com BV tevens indirect aandeelhouder en

bestuurder is) is aangesproken o.g.v. de borgtocht. De bestuurder van Hurricane Holding BV (de vierde borg) heeft betwist dat de handtekening in de akte van borgtocht van haar afkomstig is en dat er sprake is van valselijke ondertekening.

Naast het aanspreken van de borgen op grond van de overeenkomst van borgtocht, is de bestuurder van Labrooms.com BV in privé aangesproken tot betaling van € 217.664 (excl. rente en kosten), waarbij de curator (van TCP Direct BV) zich op het standpunt heeft gesteld dat de bestuurder van Labrooms.com BV (om uiteenlopende redenen) ten onrechte o.g.v. de factoringovereenkomst bij TCP facturen van klanten van Labrooms.com heeft ingediend en op basis daarvan voorschotten door TCP aan Labrooms.com heeft laten betalen.

Met Altrad Services BV (voorheen Hertel) en UAB FET is met toestemming van de rechter-commissaris een definitief overeenstemming bereikt, die is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst. Op grond hiervan is € 400.223,00 aan de boedel betaald, welk bedrag is bijgeschreven op de boedelrekening.

15-05-2023

 15

In de afgelopen verslagperioden is onderzocht waarom diverse debiteuren van Labrooms (waarmee TCP een factoringovereenkomst had gesloten) een relatief groot aantal facturen weigeren te betalen. In de verweren van de debiteuren lijkt een zeker patroon te zitten, waaronder het herhaaldelijk gebruik van onjuiste emailadressen, het factureren van werkzaamheden die niet, niet juist of niet volledig zijn verricht en het vervolgens aanbieden van creditfacturen. Ook is het meermaals voorgekomen dat er dubbele facturen zijn gemaakt voor dezelfde werkzaamheden (een met vermelding van de cessie en het rekeningnummer van TCP en een zonder cessie met het rekeningnummer van Labrooms). De uitkomsten van het onderzoek zijn voorgelegd aan de bestuurder van Labrooms.

15-08-2023

 16

In het kader van de factoringovereenkomst is op 17 april 2019 een borgtochtovereenkomst gesloten met NOW INC. BV, The Holding BV, GMB Holding BV en Hurricane Holding BV op grond waarvan deze borgen hoofdelijk aansprakelijk zijn voor hetgeen Labrooms verschuldigd is of zal worden uit hoofde van de door TCP verrichte prestaties jegens Labrooms. De borgen zijn verzocht het openstaande bedrag inclusief de handelsrente en de buitengerechtigde incassokosten te betalen aan de boedel, maar hier hebben zij niet aan voldaan. Er worden nadere stappen jegens de borgen overwogen. De bestuurder van Hurricane Holding BV heeft zich echter op het standpunt gesteld dat de handtekening die namens Hurricane Holding BV onder de borgtochtovereenkomst is gezet, niet door de bestuurder van Hurricane Holding BV is gezet. GMB Holding is (samen met Labrooms) in staat van faillissement verklaard.

Zoals in het vorige verslag vermeld, zijn de uitkomsten van het onderzoek voorgelegd aan de bestuurder van Labrooms. De bestuurder van Labrooms stelt zonder een deugdelijke onderbouwing dat er geen sprake is van onrechtmatig handelen. De curator beraadt zich op rechtsmaatregelen.

15-11-2023

 17

Het verweer van borg Hurricane Holding BV wordt onderzocht door de curator. De borgen NOW INC. BV en The Holding BV hebben zich beroepen op dwaling, omdat zij menen dat het faillissement van TCP Direct BV op het moment van het sluiten van de akte van borgtocht al was te voorzien en NOW INC. BV en The Holding BV hierover niet door TCP Direct BV zijn geïnformeerd. Indien zij wel waren geïnformeerd, dan stellen NOW INC. BV en The Holding BV dat zij de akte van borgtocht niet zouden hebben zijn getekend. De curator volgt dit standpunt niet en beraadt zich op rechtsmaatregelen.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inning van de openstaande vorderingen.

08-11-2019

 1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 1.146.983,25

08-11-2019

 1

Toelichting vordering van bank(en)

TCP (waaronder TCP Direct en TCP Payroll and Consulting) had met Royal Bank of Scotland ("RBS") een factoringovereenkomst gesloten.

Bij vonnis van 31 juli 2019 is DeGraaf Contracting BV door de rechtbank Amsterdam veroordeeld tot betaling van diverse facturen, met een totale waarde van € 5.994.327 (waarvan € 2.645.000 op 31 juli 2019 opeisbaar was en € 3.340.327 sinds 2 oktober 2019 eveneens opeisbaar is geworden). DeGraaf Contracting BV heeft niet (anders dan als gevolg van beslagen onder haar klanten, en slechts voor een gering gedeelte) aan haar betalingsverplichtingen conform het kort geding vonnis van 31 juli 2019 voldaan. RBS heeft de vorderingen van TCP P&C op DeGraaf Contracting BV op 2 augustus 2019 aangemerkt als "bad debt" en deze niet langer meegenomen bij de vorderingen op basis waarvan door RBS aan TCP voorschotbetalingen werden gedaan. In verband hiermee was RBS niet bereid om medewerking te verlenen aan de betalingen door TCP aan de voor ING werkzame ZZP'ers/onderaannemers voor de in de maand juni 2019 verrichte werkzaamheden ter waarde van ca. € 10 mio.

De factoringovereenkomst tussen TCP en RBS is beëindigd en op 28 augustus 2019 zijn alle zekerheidsrechten van RBS op vorderingen van TCP vrijgegeven (pandrechten zijn vrijgegeven en overgedragen vorderingen zijn teruggeleverd). Dit was enerzijds logisch omdat RBS geen vorderingen meer had op TCP, maar anderzijds ook van essentieel belang teneinde een andere financier te kunnen vinden en daaraan zekerheden te kunnen verstrekken. Er is echter geen andere financier gevonden. Na het faillissement van TCP Direct BV op 2 september 2019 vielen de vorderingen van TCP Direct BV op haar debiteuren vrij in de boedel. Dit geldt ook voor de drie andere Nederlandse TCP-entiteiten, waarvan de faillissementen op 17 september 2019 zijn uitgesproken.

De vier TCP-entiteiten hielden daarnaast bankrekeningen aan bij Rabobank, welke tevens fungeerden als tegenrekeningen voor de rekeningen bij RBS Bank. De Raborekeningen mochten per saldo geen debetsaldo hebben(en hadden dat ook niet).

De saldi op de RBS-rekening en de Raborekening (bestaande uit betalingen van debiteuren van TCP Direct) bedroegen in totaal € 1.146.983,25 en zijn overgemaakt naar de faillissementsrekening van TCP Direct BV.

5.2 Leasecontracten

n.v.t.

08-11-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

08-11-2019



5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

08-11-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

08-11-2019



5.6 Retentierechten

n.v.t.

08-11-2019



5.7 Reclamerechten

n.v.t.

08-11-2019



5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

08-11-2019



Toelichting

n.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De kosten voor het vrijgeven van de zekerheden etc. ad € 54.303,64 zijn door RBS bij TCP Direct BV in rekening zijn gebracht en zijn afgeboekt van de TCP Direct-rekening bij RBS. Dit is zonder mijn toestemming gebeurd na verlening van de voorlopige surseance (en voor het faillissement). Onderzocht moet worden of dit in overeenstemming is met de overeenkomst/afspraken en of de hoogte van het bedrag (de kosten) correct is.

08-11-2019



Voort dient onderzocht te worden op welke wijze het "bevrozen" van de factoringovereenkomst feitelijk is verlopen en of RBS gerechtigd was om geen medewerking te verlenen aan de betalingen door TCP aan de voor ING werkzame ZZP'ers/onderaannemers voor de in de maand juni 2019 verrichte werkzaamheden.

Na datum surseance zijn er zonder medewerking van de bewindvoerder vanaf de Rabo-rekening van TCP Direct BV betalingen (aan schuldeisers) gedaan voor in totaal ca. € 160.000. Deze bedragen zijn teruggevorderd en inmiddels grotendeels terugbetaald (met enkele schuldeisers is een afbetalingsregeling overeengekomen).

In de overeenkomsten die op 27-8-2019 met RBS Bank waren gesloten over het vrijgeven van de zekerheden, was afgesproken dat de kosten voor het vrijgeven van de UK-zekerheden GBP 3.000 zouden bedragen en die voor de Nederlandse zekerheden € 2.500. Desondanks heeft RBS € 54.303,64 van de TCP Direct-reekening afgeboekt. In verband daarmee is aan RBS Bank verzocht om (€ 54.303,64 - € 2.500,00 - € 3.560,79 =) € 48.242,85 terug te betalen op de faillissementsrekening.

11-02-2020

 2

RBS is niet bereid tot terugbetaling van de afgeboekte kosten voor het vrijgeven van zekerheden. Hiervoor wordt een oplossing gezocht.

11-05-2020

 3

Op 22 augustus 2019, derhalve na datum surseance d.d. 15 augustus 2019, zijn er vanaf de bankrekening van TCP Direct BV bij RBS Bank twee bedragen (€ 44.826 en € 139.425) zijn overgemaakt naar een rekening van TCP Managed Services Ltd. Uit nader onderzoek is gebleken dat deze betalingen niet door de bestuurders van TCP Direct BV zijn verricht (hetgeen, zonder toestemming van de bewindvoerder, in strijd zou zijn met art. 228 Fw), maar door RBS Bank zelf. De rechtbank had echter met ingang van 15 augustus 2019 een afkoelingsperiode gelast en bepaald "dat elke bevoegdheid van derden tot verhaal op tot de boedel behorende goederen of tot opeising van goederen die zich in de macht van gesurseeerde bevinden voor een periode van twee maanden niet dan met machtiging van de rechter-commissaris kan worden uitgeoefend". Ik heb RBS Bank verzocht beide bedragen terug te betalen. RBS Bank heeft zich echter op het standpunt gesteld dat zij gerechtigd was deze bedragen over te boeken naar een rekening van TCP Managed Services Ltd., teneinde het tekort op die rekening aan te zuiveren. Aan RBS Bank is verzocht toe te lichten op grond waarvan zij meent dat zij daartoe gerechtigd was.

13-02-2024

 18

RBS Bank heeft gesteld dat zij gerechtigd was tot het overboeken van € 44.827 + € 139.425 van de ledger van TCP Direct BV naar de ledgers van TCP Managed Services Limited, omdat (tot zekerheid van vorderingen van RBS) door de TCP-Entiteiten pandrechten zijn verstrekt en omdat er een Multi Client Garantie is overeengekomen. De TCP-Entiteiten hebben zich daarin elk hoofdelijk aansprakelijk gesteld tegenover RBS voor de schulden en verplichtingen van elk van hen aan RBS. Dit houdt volgens RBS onder meer in dat TCP Direct B.V. hoofdelijk aansprakelijk is (en was) voor de schulden van TCP Managed Services Ltd. RBS stelt dat zij daarom bevoegd was om schulden van TCP-Entiteiten (waaronder TCP Managed Services Limited) aan RBS te verrekenen met een kredietsaldo van TCP Direct B.V. RBS heeft er daarbij op gewezen dat zij volgens (art. 7.1 van) de Multi Client Garantie bevoegd was om die vorderingen naar eigen goeddunken te gebruiken. RBS heeft echter nog niet uitgelegd op grond waarvan zij meent dat zij gerechtigd was om die bevoegdheid / bevoegdheden op 22 augustus 2019 uit te oefenen tijdens de afkoelingsperiode in de voorlopige surseance van betaling van TCP Direct BV. Aan RBS is nogmaals verzocht om dit aan te geven.

13-05-2024

 19

Uit nadere door RBS verstrekte informatie is duidelijk geworden dat RBS bevoegd was om haar vordering op TCP Managed Services Ltd. (kruislings) te verrekenen met de vordering van TCP Direct BV op RBS (uit hoofde van een creditsaldo). De kruislingse verrekening is door de Hoge Raad gesanctioneerd

27-08-2024

 20

in zijn arrest van 25 augustus 2023 (ECLI:NL:HR:2023:1135). Aangenomen wordt dat deze verrekeningsbevoegdheid ook tijdens een afkoelingsperiode kan worden uitgeoefend.

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

ING was de grootste opdrachtgever van TCP. Zoals hiervoor vermeld, heeft ING op 2 september 2019 de overeenkomsten met TCP per 2 september 2019 opgezegd (en tevens een van de twee overeenkomsten partieel met ingang van 1 juni 2019 ontbonden). De werkzaamheden voor ING zijn niet voortgezet, maar in overleg met ING overgedragen.

08-11-2019

 1

ING heeft bewerkstelligd dat de vergoedingen voor de ca. 850 medewerkers over juni 2019 alsnog (via een andere tussenpersoon / broker) zijn betaald. ING heeft de vergoedingen over de maand juni 2019 derhalve twee keer betaald. De daarmee verband houdende (schade)vordering zal ING ter verificatie bij mij indienen.

De vergoedingen voor de ca. 850 medewerkers over de periode 1 juli t/m 2 september 2019 worden door ING via een andere tussenpersoon / broker betaald. ING heeft in verband hiermee geen vordering op TCP / de boedel. Voor de facturen over juli 2019 zullen creditfacturen aan ING worden gestuurd. ING zal aan de boedel een bijdrage/marge betalen van € 71.000.

ING zal een vordering tot schadevergoeding (wegens niet-nakoming en voortijdige beëindiging van de overeenkomsten) ter verificatie indienen; op deze schade zal een bedrag van € 72.000 in mindering worden gebracht, omdat ING aan TCP niet de gehele marge zal betalen voor de diensten van TCP over de periode juli-augustus 2019.

Ik heb hier met toestemming van de rechter-commissaris met ING afspraken over gemaakt.

CBRE heeft de overeenkomst met TCP Direct op 23 augustus 2019 (derhalve kort na verlening van de voorlopige surseance van betaling op 15 augustus 2019) per direct beëindigd. De vergoedingen over de periode 15 t/m 23 augustus 2019 zullen in beginsel door CBRE aan hen worden betaald via een andere tussenpersoon / broker. De marge voor deze werkzaamheden zal aan de boedel worden betaald. Ik heb hier met toestemming van de rechter-commissaris met CBRE afspraken over gemaakt.

Bij klanten van EMEA Recruitment (Booking.com, Nike, Bird Rides en Damco) waren elf personen (zzp'ers) werkzaam via TCP Direct. Deze personen werden door TCP Direct betaald. De loonkosten voor deze personen werden door TCP Direct in rekening gebracht bij klanten van EMEA; TCP Direct diende in dit kader een "marge-vergoeding" aan EMEA te betalen. In verband met de surseance van betaling heeft EMEA de overeenkomst met TCP Direct BV op 26 augustus 2019 beëindigd. EMEA heeft nog een vordering op TCP Direct van ruim € 49.000.

De factoringovereenkomsten met Labrooms en UAB FET zijn formeel (nog) niet beëindigd, maar aan de inhoud ervan werd per datum surseance / faillissement de facto geen uitvoering meer gegeven.

6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

08-11-2019



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

n.v.t.

08-11-2019



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er heeft geen doorstart plaats gevonden.

08-11-2019



6.5 Verantwoording

n.v.t.

08-11-2019



6.6 Opbrengst

€ 0,00

08-11-2019



Toelichting

n.v.t.

6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

08-11-2019



Toelichting

n.v.t.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

08-11-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

zie volgend verslag.

08-11-2019



Het bestuur is op grond van art. 2:10 BW verplicht om van de vermogenstoestand van de rechtspersoon en van alles betreffende de werkzaamheden van de rechtspersoon, naar de eisen die voortvloeien uit deze werkzaamheden, op zodanige wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van de rechtspersoon kunnen worden gekend. Aan deze verplichting is naar het oordeel van de curator in voldoende mate voldaan.

13-02-2024

 18

7.2 Depot jaarrekeningen

zie volgend verslag.

08-11-2019

 1

De jaarrekeningen over de boekjaren 2015 t/m 2017 zijn tijdig gedeponereerd. De jaarrekeningen over 2018 zijn niet gedeponereerd. De uiterste termijn om de jaarrekeningen over 2018 te deponeren was 1 januari 2020; op die datum waren de vennootschappen echter al in staat van faillissement verklaard.

13-02-2024

 18

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

zie volgend verslag.

08-11-2019

 1

Omdat TCP (geconsolideerd) een middelgrote onderneming was, was een controleverklaring (art. 2:393 lid 6 BW) door een accountant, waarin een verklaring wordt gegeven over de getrouwheid van de jaarrekening, wettelijk verplicht. Middelgrote ondernemingen (zoals TCP) zijn niet ex art. 3:395a lid 6 BW vrijgesteld van accountantscontroleplicht. De controleverklaring moet worden afgegeven door een registeraccountant (of een accountant-administratieconsulent met de daarvoor vereiste vergunning).

13-02-2024

 18

Voor TCP Management BV en TCP Direct BV zijn t.a.v. de jaarrekeningen over 2016 en 2017 door registeraccountant K. van de Ven van Schipper Accountants BV te Barendrecht controleverklaringen opgesteld. In deze controleverklaring heeft de registeraccountant verklaard dat de jaarrekeningen over 2016 en 2017 een 'true and fair view' geven van de financiële positie per einde boekjaar en van de resultaten over 2016 en 2017, in overeenstemming met titel 9 van Boek 2 BW. De jaarrekening over 2018 bevat geen accountantsverklaring, omdat de controle van de jaarrekening per datum faillissement nog niet was afgerond. Schipper Accountants is in april 2019 bezig geweest met de jaarrekeningcontrole van TCP Management B.V. en haar dochtermaatschappijen. Zij hebben deze controle niet af kunnen ronden in verband met vragen die nog open stonden.

7.4 Stortingsverplichting aandelen

zie volgend verslag.

08-11-2019

 1

Aan de verplichting tot storting van de (nominale) bedragen op de genomen aandelen is volgens de akten van oprichting (1998, 2000 en 2002) voldaan. Op de vordering tot volstorting van aandelen is bovendien de vijfjarige verjaringstermijn van art. 3:307 lid 1 BW van toepassing, zodat eventuele vorderingen tot volstorting zouden zijn verjaard (vgl. HR 17 oktober 2003, ECLI:NL:HR:2003:AI0308).

13-02-2024

 18

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

zie volgend verslag.

08-11-2019

 1

Toelichting

In het vorige verslag zijn de oorzaken van de faillissementen vermeld. Naar het oordeel van de curator is er geen sprake geweest van onbehoorlijk bestuur en is er geen aanleiding tot aansprakelijkstelling van de bestuurders op grond van art. 2:248 BW, art. 2:9 BW of art. 6:162 BW.

13-06-2025

 23

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

zie volgend verslag.

08-11-2019

 1

Nee

13-02-2024

 18

Toelichting

Er zijn geen paulianeuze rechtshandelingen geconstateerd.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

zie volgend verslag.

08-11-2019

 1

Er is een concept rapport oorzakenonderzoek naar de bestuurders van TCP gestuurd. Aan de bestuurders is (i.h.k.v. hoor en wederhoor) verzocht hun standpunt daarover kenbaar te maken, met name voor wat betreft de juistheid en volledigheid van de daarin opgenomen feiten, de feitelijke gang van zaken en de volledigheid daarvan. Voorts is daarin aan de bestuurders een aantal aanvullende vragen gesteld.

13-02-2024

 18

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

zie volgend verslag.

08-11-2019

 1

Na de reactie van de bestuurders op het concept rapport oorzakenonderzoek en antwoord op de aanvullende vragen, zal een definitief rapport worden opgesteld.

13-02-2024

 18

In het oorzakenonderzoek wordt niet de (eventuele) aansprakelijkheid vastgesteld. Het juridisch kwalificeren van de antwoorden op de onderzoeksvragen en van de conclusies uit het oorzakenonderzoek vindt (eventueel) na het oorzakenonderzoek plaats.

De bestuurders hebben gereageerd op het concept rapport oorzakenonderzoek en antwoord gegeven op aanvullende vragen. Die reactie en antwoorden worden verwerkt, waarna een definitief rapport zal worden opgesteld.

13-05-2024

 19

Het Rapport Oorzakenonderzoek, de Financiële Analyse en het Chronologisch Feitenoverzicht zijn afgerond. Op grond hiervan wordt momenteel geformuleerd wat de (belangrijkste) oorzaken zijn van het faillissement. Het standpunt hierover van de boedel zal aan de bestuurders van TCP worden voorgelegd, waarbij zij de gelegenheid zullen krijgen om hun reactie daarop te geven. Het is de bedoeling om in het volgende verslag de oorzaken van de faillissementen te vermelden.

06-12-2024

 21

Het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond (zie ook 7.5).

13-06-2025

 23

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

08-11-2019

 1

De omvang van de boedelvorderingen is nog niet bekend. Deze zullen naar verwachting relatief beperkt blijven, omdat er geen werknemers in dienst waren van TCP Direct en er door TCP Direct geen huurovereenkomsten waren gesloten.

€ 1.001,28

28-08-2020

 4

Toelichting

Claimsagent heeft een boedelvordering van € 1.001,28.

€ 173,78

25-11-2020

 5

Toelichting

Claimsagent heeft een boedelvordering van € 173,78.

€ 1.004,30

24-02-2021

 6

Toelichting

Claimsagent heeft een boedelvordering van € 1.004,30.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 2.218.776,00

08-11-2019

 1

Toelichting

De exacte omvang van de vordering van de Belastingdienst op TCP Direct BV is nog niet bekend. TCP Direct BV vormde samen met TCP Management BV, TCP Payroll and Consulting BV en TCP Managed Services BV een fiscale eenheid voor de omzetbelasting. TCP Direct BV is, als onderdeel van deze fiscale eenheid, door de Belastingdienst aansprakelijk gesteld voor de omzetbelasting over het 1e kwartaal (€ 715.532) en het 2e kwartaal (€ 1.503.179). Daarnaast is er nog een schuld van € 65,00. In totaal bedraagt deze schuld € 2.218.776,00. De omvang van de verschuldigde omzetbelasting over het 3e kwartaal moet nog worden vastgesteld.

€ 3.369.891,55

11-02-2020

 2

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is voor de fiscale eenheid (TCP Direct BV, TCP P&C BV, TCP Managed Services BV en TCP Management BV) aangifte omzetbelasting gedaan over het 3e kwartaal van 2019. Op basis hiervan is een aanslag opgelegd van € 1.151.116,00. De totale belastingschuld van TCP Direct BV bedraagt hierdoor thans € 3.369.891.

NB: Alle vier de failliet verklaarde TCP-entiteiten zijn als onderdeel van de fiscale eenheid hoofdelijk aansprakelijk voor de totale omzetbelastingschuld van € 2.229.267, maar deze schuld behoeft uiteraard slechts een (1x) keer te worden betaald.

De hoogte van de omzetbelastingschuld zal nog wijziging ondergaan, doordat er enerzijds nog een suppletieaangifte zal worden gedaan i.v.m creditfacturen, omdat sommige debiteuren (waaronder ook debiteuren van TCP P&C BV) facturen (waarvoor door TCP btw is afgedragen) niet zullen gaan betalen en anderzijds omdat er nog een correctie op grond van art. 29 lid 2 Wet OB moet plaats vinden, doordat TCP btw op facturen van schuldeisers in vooraftrek heeft genomen, terwijl deze crediteuren als gevolg van de faillissementen niet (of mogelijk slechts gedeeltelijk) zullen worden betaald.

Toelichting

11-05-2020

 3

Zie 2e verslag. De hoogte van de belastingschuld zal nog wijziging ondergaan, met name als gevolg van aanpassingen van de omzetbelasting.

Toelichting

28-08-2020

 4

Er wordt momenteel gewerkt aan de suppletieaangifte voor de omzetbelasting. Er wordt naar gestreefd deze aan het einde van de volgende verslagperiode gereed te hebben.

Toelichting

25-11-2020

 5

In de suppletieaangifte voor de omzetbelasting is vertraging ontstaan, omdat een deel van de daarvoor benodigde facturen niet kon worden teruggevonden in de administratie. Er wordt naar gestreefd de suppletieaangifte aan het einde van de volgende verslagperiode gereed te hebben.

Toelichting

24-02-2021

 6

De suppletieaangifte voor de omzetbelasting is bewerkelijk. Er wordt wederom naar gestreefd de suppletieaangifte aan het einde van de volgende verslagperiode gereed te hebben.

Toelichting

20-05-2021

 7

In de afgelopen verslagperiode is verder gewerkt aan de suppletie- en correctieaangifte voor de BTW van alle vier de TCP-entiteiten. De eerste helft hiervan (de crediteurenpositie) is in concept voorgelegd aan de Belastingdienst. In de volgende verslagperiode wordt verder gewerkt aan de debiteurenpositie.

Toelichting

20-08-2021

 8

In de afgelopen verslagperiode is verder gewerkt aan de suppletie- en correctieaangifte voor de BTW van alle vier de TCP-entiteiten. De debiteurenpositie is inmiddels ook afgerond. Mede naar aanleiding hiervan heeft de Belastingdienst vragen gesteld, die in de komende verslagperiode beantwoord dienen te worden.

Toelichting

16-11-2021

 9

De vragen die de Belastingdienst heeft gesteld n.a.v. de suppletie- en correctieaangifte voor de BTW (voor alle vierde TCP-entiteiten) zijn beantwoord. Op 1 december 2021 vindt hierover overleg plaats met de Belastingdienst.

Toelichting

15-02-2022

 10

De vragen die de Belastingdienst heeft gesteld n.a.v. de suppletie- en correctieaangifte voor de BTW (voor alle vier de TCP-entiteiten) zijn beantwoord. Het geplande overleg van 1 december 2021 met de Belastingdienst is in verband met de corona-beperkingen uitgesteld en zal naar verwachting in de komende verslagperiode plaatsvinden.

Toelichting

13-05-2022

 11

Op 17 maart 2022 heeft er een bespreking bij de Belastingdienst plaats gevonden over de BTW-vorderingen. Welke conclusies / gevolgen de Belastingdienst daaraan heeft verbonden is nog niet bekend.

Toelichting

13-02-2024

 18

De Belastingdienst heeft nog steeds niet laten weten welke conclusies/gevolgen zij heeft verbonden aan het overleg dat op 17 maart 2022 heeft plaatsgevonden over de omvang van de omzetbelastingsschuld van TCP Direct BV. Hiervoor is aan de Belastingdienst nogmaals aandacht gevraagd.

13-05-2024

Toelichting

 19

De Belastingdienst heeft na meerdere verzoeken bij brief d.d. 2 mei 2024 laten weten welke conclusies/gevolgen zij heeft verbonden aan het overleg dat op 17 maart 2022 heeft plaatsgevonden over de omvang van de omzetbelastingsschuld van TCP Direct BV. De Belastingdienst heeft zich daarbij op het standpunt gesteld dat een door de curator op 22 maart 2022 opgesteld overzicht geen basis kan bieden om tot overeenstemming te komen en gevraagd om een opstelling op basis van in de brief van de Belastingdienst van 2 mei 2024 geformuleerde uitgangspunten en ingenomen standpunten.

27-08-2024

Toelichting

 20

In de komende verslagperiode zal worden gereageerd op de brief van de Belastingdienst van 2 mei 2024.

06-12-2024

Toelichting

 21

Als gevolg van het faillissement van TCP zijn facturen van crediteuren niet betaald, terwijl de in die facturen begrepen BTW in de BTW-aangiften (hoofdzakelijk de aangifte over het 3e kwartaal van 2019) is meegenomen als terug te vorderen BTW. Op grond hiervan dient er een correctie plaats te vinden en valt de BTW-schuld volgens de berekening van de boedel € 3.592.412 hoger uit.

Daarnaast hebben debiteuren facturen van TCP niet betaald, terwijl de in die facturen begrepen BTW in de BTW-aangiften (hoofdzakelijk de aangifte over het 3e kwartaal van 2019) is meegenomen als af te dragen BTW. Ook op grond hiervan dient er een correctie plaats te vinden en valt de BTW-schuld van de fiscale eenheid omzetbelasting volgens de berekening van de boedel € 2.561.381 lager uit. Per saldo zou de totale vordering van de Belastingdienst daardoor € 1.031.031 hoger uitvallen en uitkomen op € 7.752.233. In dat geval resteert er in de gezamenlijke vier faillissementen van TYCP een surplus van ca. € 462.000 ter verdeling onder de concurrente crediteuren (NB: dit betreft een voorlopige berekening; de boedelkosten vanaf november 2023 dienen hier nog op in mindering te worden gebracht). In welk TCP-faillissement er in dat geval een uitdeling zou kunnen worden gedaan, staat nog niet vast.

De facturen van TCP aan ING Bank in verband met de door de ZZP-ers in juli 2019 verrichte werkzaamheden zijn meegenomen in de BTW-aangifte over het derde kwartaal van 2019 (als af te dragen BTW). Deze facturen zijn door ING Bank echter niet betaald. De Belastingdienst stelt zich op het standpunt dat de BTW in deze facturen (€ 2.036.682) niet meegenomen mag worden in de hiervoor genoemde correctie en heeft op 3 december 2024 aangekondigd een naheffingsaanslag BTW over 23019 op te zullen gaan leggen. Indien dit standpunt juist zou blijken te zijn, zou de BTW-vordering € 2.036.682 hoger uitvallen. In dat geval zou de totale vordering van de Belastingdienst uitkomen op ca. € 9.788.915, resteert er geen geld voor een uitdeling aan concurrente crediteuren en zouden de vier faillissementen vereenvoudigd afgewikkeld dienen te worden.

Toelichting

13-03-2025

 22

Op 27 december 2024 is een naheffingsaanslag omzetbelasting van € 3.784.892 (inclusief rente) opgelegd aan de "Fiscale Eenheid TCP Management B.V., TCP Managed Services B.V. c.s.". Voorts is er op 27 december 2024 is een naheffingsaanslag van € 2.569.531 (incl. rente) opgelegd aan TCP Direct BV. Teneinde het verlopen van de bezwaartermijn te voorkomen is tegen beide aanslagen op 17-2-2025 op nader aan te voeren gronden bezwaar gemaakt tegen beide naheffingsaanslagen.

Toelichting

13-06-2025

 23

In de afgelopen verslagenperiode zijn de gronden van het bezwaar aangevoerd tegen de naheffingsaanslagen omzetbelasting van 27 december 2024.

In beide naheffingsaanslagen waren rentevorderingen begrepen van € 717.180 en € 486.887. Na correspondentie hierover met de Belastingdienst, heeft de Belastingdienst bevestigd dat de rentevorderingen niet ter verificatie zullen worden ingediend.

De naheffingsaanslag van 27 december 2024 die is opgelegd aan de Fiscale eenheid TCP Management BV, TCP Managed Services B.V. c.s. bedraagt zonder rente € 3.067.712. De curator is van oordeel dat de hoogte van deze naheffingsaanslag € 1.031.031 dient te bedragen, derhalve € 2.036.681. De achtergrond van dit verschil van € 2.036.681 is dat de Belastingdienst niet bereid is rekening te houden met de BTW (van 2.036.681) die is begrepen in facturen die TCP Direct aan ING Bank heeft gestuurd over de periode juli 2019. Dit BTW-bedrag van € 2.036.681 vormde (als te betalen BTW) onderdeel van de aangifte omzetbelasting van TCP over het derde kwartaal van 2019. ING Bank heeft de betreffende facturen echter niet aan TCP betaald. Dit BTW-bedrag dient daarom volgens de curator op grond van art. 29 lid 2 Wet OB door de Belastingdienst aan TCP Direct te worden betaald (dan wel te worden verrekend met de vorderingen van de Belastingdienst). De Belastingdienst weigert dat echter.

Ten tweede is de (beweerdelijke) omzetbelastingsschuld van € 3.067.712 namelijk materieel (op 1 dag na geheel) ontstaan in de periode 1 januari t/m 1 september 2019. Tot en met 1 september 2019 maakte TCP Direct BV onderdeel uit van de Fiscale Eenheid TCP Management BV, TCP Direct BV, c.s. Op 2 september 2019 is er een nieuwe fiscale eenheid ontstaan (genaamd: Fiscale Eenheid TCP Management BV, TCP Managed Services BV c.s.), waarvan TCP Direct BV geen onderdeel was. De curator is daarom van oordeel dat de (betwiste) naheffingsaanslag van 27 december 2024 had moeten worden opgelegd aan de Fiscale Eenheid TCP Management BV, TCP Direct BV, c.s. in plaats van aan de Fiscale Eenheid TCP Management BV, TCP Managed Services BV c.s.

De tweede naheffingsaanslag van 27 december 2024 die is opgelegd aan TCP Direct BV bedraagt zonder rente € 2.082.644. De Belastingdienst heeft deze naheffingsaanslag opgelegd omdat TCP Direct BV voor in de periode 1 augustus t/m 1 september 2019 via TCP Direct BV voor ING Bank NV en CBRE door ZZP-ers verrichte werkzaamheden ten onrechte geen facturen heeft gestuurd aan ING Bank NV en CBRE. Volgens de Belastingdienst had TCP Direct BV hiervoor naar schatting € 12.000.000 moeten factureren, in welk bedrag volgens die schatting € 2.082.644 aan omzetbelasting is begrepen. De naheffingsaanslag is opgelegd voor diensten die volgens de Belastingdienst door TCP Direct BV aan ING Bank en CBRE zijn verricht in de periode 1 augustus t/m 1 september 2019 en is materieel ontstaan in de periode voor 2 september 2019; in deze periode maakte TCP Direct BV onderdeel uit van de

Fiscale Eenheid Fiscale Eenheid TCP Management BV, TCP Direct BV, c.s. In het arrest van 21 april 1982 (nr. 20 965, BNB 1982/164) heeft de Hoge Raad overwogen dat indien, als gevolg van handelingen van een of meer tot een fiscale eenheid behorende BVs, verschuldigd geworden omzetbelasting voor naheffing in aanmerking komt, de naheffingsaanslag dient te worden opgelegd aan, en derhalve moet worden gesteld ten name van, de fiscale eenheid als degene die de belasting had behoren te betalen. De naheffingsaanslag had volgens de curator daarom niet ten name van TCP Direct BV, maar ten name van de fiscale eenheid (FE TCP Direct) moeten worden opgelegd. Ten tweede wordt de naheffingsaanslag betwist, omdat de overeenkomst tussen TCP en ING Bank per 1 juli 2019 was geëindigd en er door TCP voor de periode na 1 juli 2019 geen facturen aan ING Bank zijn gestuurd. Deze (niet verstuurd) facturen zijn (uiteeraard) ook niet door ING Bank aan TCP betaald, zodat ingevolge art. art. 29 lid 2 Wet OB recht op teruggave (vermindering dan wel verrekening) van deze BTW bestaat.

In aanvulling op de beide bezwaarschriften worden tevens zelfstandige teruggave verzoeken gedaan (met als grondslag art. 29 lid 2 Wet OB, omdat de betreffende facturen door ING Bank niet zijn betaald en ook niet zullen worden betaald).

Toelichting

Sinds op 15 april 2025 de gronden van het bezwaar waren ingediend, was er geen enkele reactie van de Belastingdienst ontvangen. Nadat medio september 2025 contact was opgenomen, heeft de Belastingdienst laten weten de bezwaarschriften in behandeling te hebben genomen en er begin oktober 2025 op terug te zullen komen.

In aanvulling op de beide bezwaarschriften is op 16 juli 2025 een zelfstandig teruggave verzoek ad € 2.082.644 gedaan (met als grondslag art. 29 lid 2 Wet OB, omdat de betreffende facturen door ING Bank niet zijn betaald en ook niet zullen worden betaald). De Belastingdienst heeft hier nog niet op gereageerd.

15-09-2025

 24

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

08-11-2019

 1

Toelichting

Het UWV heeft (nog) geen vordering ingediend. Naar verwachting heeft het UWV geen vordering, omdat TCP Direct BV geen werknemers in loondienst had.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 91.933,60

08-11-2019

 1

Toelichting

Drie schuldeisers stellen een preferente vordering te hebben. Vermoedelijk is hier sprake van (juridische) vergissingen/onduidelijkheden. Ik heb de preferenties betwist en verwacht dat deze schuldeisers het er mee eens zullen zijn dat er sprake is van concurrente vorderingen.

€ 12.205,08

11-02-2020

 2

Toelichting




Zie verslag 1. De meeste ingediende preferente schulden zijn ingetrokken. Er is nog een (1) preferente vordering, maar dit betreft een vordering van een werknemer van TCP P&C BV die abusievelijk door hem bij TCP Direct BV is ingediend.

€ 0,00

25-11-2020

 5

8.5 Aantal concurrente crediteuren

330	08-11-2019
	 1
336	11-02-2020
	 2
Toelichting	
Vermeld is het aantal ingediende vordferingen (niet het aantal crediteuren). Sommige crediteuren dienen meerdere vordferingen in.	
329	28-08-2020
	 4
331	24-02-2021
	 6
27	20-05-2021
	 7

Toelichting

Kort na verlening van de surseance van betaling zijn vordferingen ingediend door ZZP-ers die later alsnog via een andere broker zijn betaald. De betreffende ZZP-ers hebben hun vordferingen daarna echter niet (via claimsagent.nl) ingetrokken. In de afgelopen verslagperiode zijn de betreffende vordfering verplaatst naar de lijst van voorlopig betwiste concurrente crediteuren en zijn de betreffende (rechts)personen verzocht om hun vordferingen in te trekken. Velen daarvan hebben aan dat verzoek gevolg gegeven.

De ca. 250 (rechts)personen die daar geen gevolg aan hebben gegeven, staan nu op de lijst van voorlopig betwiste concurrente crediteuren en vertegenwoordigen een bedrag van in totaal € 8.151.562.

Op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren staan nu 27 crediteuren, die een bedrag vertegenwoordigen van in totaal € 962.927.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 12.191.575,98

08-11-2019



Toelichting

Een aanzienlijk deel van de (rechts)personen die vorderingen hebben ingediend, waren zzp'ers of onderaannemers die via TCP Direct BV voor ING werkzaam waren. Deze (rechts)personen hebben hun vorderingen i.v.m. verrichte werkzaamheden in juni 2019 (via www.crediteurenlijst.nl) bij mij ingediend nadat er op 15 augustus 2019 voorlopige surseance van betaling was verleend. Deze vorderingen zijn in beginsel door een andere broker voldaan en behoren door de betreffende (rechts)personen nog te worden ingetrokken. Daarvoor in de plaats zal dan de vordering van ING komen.

€ 11.128.076,36

11-02-2020



Toelichting

Een aanzienlijk deel van de (rechts)personen die vorderingen hebben ingediend, zijn zzp'ers of onderaannemers die via TCP Direct BV voor ING werkzaam waren. Deze vorderingen zijn in beginsel door een andere broker voldaan en behoren door de betreffende (rechts)personen nog te worden ingetrokken. Dat is helaas door de meeste niet gedaan. Voor deze vorderingen dient een vordering van ING in de plaats te komen, maar ING heeft deze vordering nog niet ingediend.

€ 11.050.671,49

28-08-2020



Toelichting

Zie 2e verslag. Slechts een beperkt aantal zzp-ers/onderaannemers heeft haar vorderingen tot nu toe ingetrokken.

€ 11.101.805,00

25-11-2020



€ 11.109.019,97

24-02-2021



€ 962.927,40

20-05-2021



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Naar verwachting kunnen de boedelvorderingen worden betaald en zullen de preferente schuldeiser in ieder geval gedeeltelijk worden betaald. Of er ook een betaling kan worden gedaan aan concurrente schuldeisers, is op dit moment onvoldoende duidelijk. Dit hangt, ook in verband met de fiscale eenheid voor de omzetbelasting, mede af van de omvang van de boedelvorderingen en de preferente vorderingen van het UWV in de faillissementen van TCP Payroll and Consulting BV en TCP Management BV.

08-11-2019

 1

De twee naheffingsaanslagen die de Belastingdienst op 27 december 2024 heeft opgelegd, zullen leiden tot een toename van de vorderingen van de Belastingdienst van € 4.119.325 (uiteraard tenzij deze in bezwaar of beroep worden vernietigd). In dat geval; zal er een concurrente crediteuren geen uitkering kunnen worden gedaan. Indien de twee naheffingsaanslagen worden vernietigd, zal er aan concurrente crediteuren mogelijk nog een kleine uitkering kunnen worden gedaan, maar in verband met regresvorderingen (vanwege de fiscale eenheid), de hoedanigheid van de schuldenaar van de fiscale vorderingen (fiscale eenheid of separate BV) en intercompanyvorderingen is op dit moment niet duidelijk in welk faillissement.

13-06-2025

 23

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er lopen op dit moment geen procedures.

08-11-2019

 1

In de afgelopen verslagperiode is bij de rechtbank Amsterdam een incassoprocedure tegen Psyon gestart. Hierin wordt betaling van € 118.407,00, vermeerderd met rente en kosten, gevorderd. Op verzoek van Psyon BV is, na een incidenteel vonnis van de rechtbank, de bestuurder van Labrooms BV in vrijwaring opgeroepen.

20-08-2021

 8

Bij incidenteel tussenvonnissen d.d. 23 juni 2021 heeft de rechtbank toegestaan dat Psyon de bestuurder van Labrooms in vrijwaring oproept. In de hoofdprocedure heeft Psyon op 4 augustus 2021 een conclusie van antwoord genomen, strekkende tot afwijzing van de vordering van de boedel. De zaak staat thans op de rol van 1 december 2021 voor beraad mondelinge behandeling.

16-11-2021

 9

Met TSH loopt nog overleg over een minnelijke regeling. Mochten deze niet tot een acceptabele schikking leiden, dan zullen er vermoedelijk rechtsmaatregelen getroffen worden.

9.2 Aard procedures


In de procedure tegen Psyon zal op 9 februari 2022 een mondelinge behandeling plaatsvinden.	15-02-2022  10
Op 9 februari 2022 heeft de rechtbank bepaald dat er in de procedure tegen Psyon op 24 juni 2022 een mondelinge behandeling zal plaats vinden.	13-05-2022  11
Op 24 juni 2022 heeft de mondelinge behandeling van de zaak tegen Psyon plaats gevonden. De zaak stond op de rol voor vonnis op 10 augustus 2022, maar is aangehouden tot 21 september 2022.	15-08-2022  12
Op 21 september 2022 heeft de rechtbank Amsterdam vonnis gewezen in de procedure tegen Psyon. Het merendeel van de vordering is toegewezen. Psyon heeft het totaal verschuldigde bedrag van € 91.621,51 inmiddels betaald op de boedelrekening. Naar verwachting wordt er geen hoger beroep ingesteld. De vordering in de vrijwaringsprocedure van Psyon tegen de bestuurder van Labrooms heeft de rechtbank afgewezen.	15-11-2022  13
Tegen het vonnis van 21 september 2022 in de procedure tegen Psyon is geen hoger beroep ingesteld.	15-02-2023  14

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

<ul style="list-style-type: none">• inning debiteuren• rol RBS Bank• rechtmatigheidsonderzoek en oorzaken faillissement• bepaling omvang vorderingen UWV en Belastingdienst en concurrente crediteuren	08-11-2019  1
Er is verder gewerkt aan het oorzakenonderzoek. Er wordt naar gestreefd de feitelijke bevindingen in de komende verslagperiode in concept ter beoordeling aan de bestuurders voor te leggen.	15-05-2023  15
Er is verder gewerkt aan het oorzakenonderzoek. Er is aanvullende informatie opgevraagd bij de bestuurders. De feitelijke bevindingen zijn daarom nog niet in concept ter beoordeling aan de bestuurders voorgelegd.	15-08-2023  16
In verband met intensieve werkzaamheden in een nieuw ander faillissement is hier de afgelopen verslagperiode beperkt aan gewerkt. De werkzaamheden zullen in de komende verslagperiode weer worden vervolgd.	15-11-2023  17
Er is een concept rapport oorzakenonderzoek naar de bestuurders van TCP gestuurd (zie hiervoor onder 7.7). Het is de bedoeling het oorzakenonderzoek in de volgende verslagperiode af te ronden.	13-02-2024  18

In de procedure tegen ESS Ltd. in het faillissement van TCP Payroll and Consulting BV staat de zaak op de rol van het hof Amsterdam van 26 maart 2024 voor arrest. Afhankelijk daarvan zal er naar verwachting meer duidelijkheid komen over de omvang van het boedelactief van TCP Payroll and Consulting BV. Vanwege de vordering van de Belastingdienst op de fiscale eenheid omzetbelasting (waarvan ook TCP Direct deel uitmaakt), zal dat arrest ook gevolgen hebben voor het faillissement van TCP Direct BV. Hopelijk kan er in de komende verslagperiode duidelijkheid worden verkregen over de omvang van de BTW-vordering van de Belastingdienst. Duidelijk dient te worden of RBS Bank verplicht is om de twee door haar weggeboekte bedragen (€ 44.826 en € 139.425) aan de boedel terug te betalen (zie 5.9).

Anders dan verwacht, is er in de procedure tegen ESS Ltd. in het faillissement van TCP Payroll and Consulting BV door het hof Amsterdam op 26 maart 2024 geen eindarrest geweest maar een tussenarrest, waarin is bepaald dat er op 5 juni 2024 een mondelinge behandeling zal worden gehouden.

13-05-2024

 19

Beoordeling en afhandeling naheffingsaanslagen omzetbelasting d.d. 27 december 2024 ad € 2.569.531 en € 3.784.892.

13-03-2025

 22

Beoordeling en afhandeling bezwaarschriften tegen de naheffingsaanslagen omzetbelasting d.d. 27 december 2024 ad € 2.569.531 en € 3.784.892 en van het zelfstandig teruggaveverzoek omzetbelasting d.d. 16 juli 2015 ad € 2.082.644.

15-09-2025

 **24**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend.

08-11-2019

 1

10.3 Indiening volgend verslag

13-12-2025

15-09-2025

 **24**

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen