

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

Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	16-06-2023
Insolventienummer	F.13/20/254
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000143351:F002
Datum uitspraak	14-07-2020

R-C	mr. K.M. van Hassel
Curator	mr M. Koria

Algemene gegevens

Naam onderneming

JijenWij Geldadvies B.V. (hierna te noemen de 'Vennootschap') 23-08-2020
 1

Gegevens onderneming

Gyroscoopweg 146 23-08-2020
1042 AZ Amsterdam
KvK-nummer: 58271945.  1

Activiteiten onderneming

De Vennootschap exploiteert een assurantiekantoor dat bemiddelt bij de 23-08-2020
totstandkoming van verzekeringsovereenkomsten en overeenkomsten met
betrekking tot verstrekking van hypothecaire financieringen.  1

De curator heeft de volledige financiële dienstverleners vergunning van de 04-12-2020
Vennootschap ingetrokken.  2

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 723.999,00	€ -725.967,00	€ 894.968,00
2016	€ 699.070,00	€ -854.336,00	€ 391.919,00
2017	€ 513.305,22	€ -277.158,39	
2018	€ 359.042,06	€ -449.846,88	

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens over de jaren 2015 en 2016 zijn ontleend aan de (gedeponeerde) jaarrekeningen 2015 en 2016.

23-08-2020



1

De financiële gegevens over de jaren 2017 en 2018 zijn gebaseerd op kolommenbalansen.

Zie. par. 7. over de administratie.

Gemiddeld aantal personeelsleden

7

23-08-2020



1

Boedelsaldo

€ 35.875,00

23-08-2020

 1

€ 71.350,45

04-12-2020

 2

€ 17.350,75

12-03-2021

 3

€ 23.514,35

23-06-2021

 4

Toelichting

Er is in deze verslagperiode in totaal een bedrag van € 6.163,60 aan provisiegelden bijgeschreven op de boedelrekening.

€ 25.514,35

10-01-2022

 6

Toelichting

In deze verslagperiode is door de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van de Vennootschap een bedrag van € 2.000,- uitbetaald op de boedelrekening. Zie par. 4.2. voor meer informatie hierover.

€ 25.525,86

25-11-2022

 9

€ 7.805,11

15-03-2023

 10

€ 7.843,99

16-06-2023

 **11**

Verslagperiode

van

23-08-2020

14-7-2020

 1

t/m

31-7-2020

van

04-12-2020

1-8-2020

 2

t/m

27-11-2020

van

12-03-2021

28-11-2020

 3

t/m

28-2-2021

van

1-3-2021

23-06-2021

 4

t/m

31-5-2021

van

1-6-2021

24-09-2021

 5

t/m

31-8-2021

van

1-9-2021

10-01-2022

 6

t/m

31-12-2021

van

1-1-2022

21-04-2022

 7

t/m

31-3-2022

van

1-4-2022

19-08-2022

 8

t/m

31-7-2022

van

1-8-2022

25-11-2022

 9

t/m

31-10-2022

van

1-11-2022

15-03-2023

 10

t/m

28-2-2023

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	82 uur 30 min
2	92 uur 35 min
3	24 uur 55 min
4	6 uur 30 min
5	14 uur 30 min
6	27 uur 49 min
7	13 uur 30 min
8	10 uur 24 min
9	4 uur 24 min
10	7 uur 30 min
11	6 uur 42 min
totaal	291 uur 19 min

Toelichting bestede uren

In de onderhavige verslagperiode houdt een groot deel van de verrichte werkzaamheden verband met het bewerkstelligen van een doorstart van een deel van de onderneming van de Vennootschap. In dat kader heeft de curator een deel van de onderneming van de Vennootschap te koop aangeboden aan verschillende partijen. De curator heeft vervolgens een biedingsprocedure doorlopen die uiteindelijk resulteerde in een doorstart. Voor een verdere beschrijving wordt verwezen naar par. 6 hierna.

23-08-2020



In de afgelopen verslagperiode zien de bestede uren voornamelijk op de afronding van de doorstart. De curator en de doorstarter hebben de verzekeraars en hypotheekverstrekkers gezamenlijk gevraagd hun medewerking te verlenen aan de contractoverneming van de samenwerkingsovereenkomsten. Zie voor meer informatie hierover par. 6 hierna.

04-12-2020



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De Vennootschap is opgericht op 28 juni 2013. De heer R. Both is sinds de oprichting van de Vennootschap bestuurder.

23-08-2020

 1

1.2 Lopende procedures

1.3 Verzekeringen

De Vennootschap houdt diverse (bedrijfs)verzekeringen aan, waaronder een aansprakelijkheidsverzekering en ongevallenverzekering. De curator heeft deze overeenkomsten (voor zover nodig) niet gestand gedaan.

23-08-2020

 1

Ook had de Vennootschap een beroepsaansprakelijkheidsverzekering die de curator wenste voort te zetten. De verzekeraar was echter om haar moverende redenen niet bereid deze verzekering voort te zetten. De beroepsaansprakelijkheidsverzekering is conform de polisvoorwaarden op datum faillissement beëindigd.

1.4 Huur

De Vennootschap huurt een bedrijfsruimte aan de Gyrocoopweg 144-146 te Amsterdam van JIJenWIJ Assetmanagement B.V. Bij brief van 28 juli 2020 heeft de curator de huurovereenkomst op grond van artikel 39 Fw opgezegd.

23-08-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurder was de onderneming van de Vennootschap in februari 2020 nog levensvatbaar. Door de corona-uitbraak zou de omzet fors zijn teruggelopen. Het leeuwendeel van de omzet werd gegenereerd door de bemiddeling bij de totstandkoming van overeenkomsten met betrekking tot verstrekking van hypothecaire financieringen. Door de corona-uitbraak werden de reeds geplande afspraken met klanten geannuleerd en werden er geen nieuwe afspraken meer ingepland. Dit zou hebben geresulteerd in een forse omzetsdaling waardoor de Vennootschap in financieel zwaar weer is geraakt. Om in de kosten te snijden heeft de Vennootschap in april 2020 ontslagvergunningen aangevraagd voor vijf werknemers vanwege economische redenen. De ontslagaanvragen voor twee werknemers zijn gedurende de procedure ingetrokken. Op 15 juni 2020 heeft het UWV de lopende aanvragen afgewezen. Uiteindelijk is het faillissement door een werknemer aangevraagd vanwege het onbetaald laten van het salaris.

23-08-2020

 1

De curator zal in de komende verslagperiode het faillissement en de rol van het bestuur daarin nog nader onderzoeken.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

3

23-08-2020

 1

Toelichting

Vier personeelsleden zijn voor datum faillissement uit dienst getreden.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

23-08-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

16-7-2020	7	
-----------	---	--

totaal	7	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Corr./ tel. werknemers, tel. UWV, corr. R-C (toestemming ontslag).

23-08-2020

 1

Corr. UWV, tel. werknemer.

04-12-2020

 2

Corr. werknemer.

23-06-2021

 4

Tel. werknemer.

24-09-2021

 5

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
kantoormeubilair en laptops	€ 250,00	
totaal	€ 250,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De Ontvanger heeft een bodemvoorrecht op de inventaris van de Vennootschap. De curator heeft ex artikel 57 lid 3 Fw namens de Ontvanger jegens de pandhouder aanspraak gemaakt op de opbrengst van de inventaris.

23-08-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Corr. werknemers inz. inleveren laptops.

23-08-2020

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
samenwerkingsovereenkomsten met verzekeraars en hypotheekverstrekkers en goodwill	€ 68.750,00	
totaal	€ 68.750,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

De koper heeft met de samenwerkingsovereenkomsten recht op:

23-08-2020

 1

- i) de rechten die de Vennootschap jegens de verzekeraars of hypotheekverstrekkers heeft in verband met de verzekerings- en/of hypotheekovereenkomsten die de Vennootschap beheert; en
- ii) de goodwill.

Teneinde een duidelijk beeld te krijgen van de omvang van de verzekerings- en hypotheekportefeuille heeft de curator alle verzekeraars en hypotheekverstrekkers waarmee de Vennootschap een overeenkomst heeft gesloten (circa 40 partijen) verzocht de portefeuille die zij namens de Vennootschap houden te sturen. Helaas hebben nog niet alle aangeschreven partijen hierop inhoudelijk gereageerd. Wel blijkt uit de administratie van de Vennootschap dat jaarlijks circa EUR 60.000,- omzetprovisie wordt gegenereerd.

3.9 Werkzaamheden andere activa

Bespr./ tel./ corr. potentiële kopers, opstellen biedingsbericht, dataroom en geheimhoudingsovereenkomst, corr./ tel. bestuurder, bestuderen stukken en jurisprudentie, bestuderen biedingen, corr. verzekeraars en hypotheekverstrekkers.	23-08-2020  1
Waardebepaling, verkoop en overdracht portefeuilles, corr./ tel. verzekeraars, corr./ tel. bestuurder, bestuderen stukken, corr. geïnteresseerden.	04-12-2020  2
Corr./ tel. verzekeraars inz. provisies, Corr. ING Bank, bestuderen stukken	12-03-2021  3
Tel. doorstarter en ING Bank inz. provisies.	23-06-2021  4

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Pré-faillissement	€ 23.645,00		
totaal	€ 23.645,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Uit de debiteurenadministratie blijkt dat de Vennootschap een totaalbedrag van EUR 23.645,- te vorderen heeft van negen debiteuren. Een aantal vorderingen van in totaal EUR 4.750,- blijken oninbaar of niet opeisbaar te zijn. Een debiteur die een bedrag van EUR 8.220,- aan de Vennootschap is verschuldigd, stelt een hogere opeisbare vordering te hebben op de Vennootschap. De ING Bank N.V. heeft een rechtsgeldig pandrecht op de debiteurenportefeuille en zal de verpande vorderingen zelf innen.	23-08-2020  1
De gefailleerde is voor datum faillissement aansprakelijk gesteld door een klant. Aangezien de klant – bij de aansprakelijkheid van de gefailleerde – niet rechtstreeks aanspraak kan maken op de verzekeringspenningen, komt het bedrag dat de aansprakelijkheidsverzekeraar uit hoofde van de verzekering verschuldigd, is de boedel toe. De verzekeraar heeft deze kwestie in behandeling.	23-06-2021  4
Naar aanleiding van de schadeclaim die een klant van de Vennootschap heeft ingediend, heeft de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar een bedrag van EUR 2.000 op de boedelrekening gestort. Op grond van artikel 3:287 BW heeft de klant een hoog gerangschikt voorrecht op voornoemd bedrag.	10-01-2022  6

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Bestuderen debiteurenlijst en lijst OHW, corr./ tel. boekhouder.

23-08-2020



Voor datum faillissement heeft de Vennootschap een claim van een klant ingediend bij haar beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar. De beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar beoordeelt deze claim. De curator heeft onderzoek gedaan naar het vorderingsrecht van de klant op de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van de Vennootschap bij eventuele schade-uitkering. De curator is van mening dat de klant geen rechtstreeks vorderingsrecht heeft op de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar. De eventuele schade-uitkering valt derhalve in de boedel.

04-12-2020



Corr. verzekeraars inz. nog te betalen provisies.

12-03-2021



Corr. doorstarter, Tel. Kifid.

23-06-2021



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 18.919,40

23-08-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De Vennootschap bankiert bij ING Bank N.V. die een vordering heeft ingediend van EUR 18.919,40 bestaande uit een krediet in rekening-courant.

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

Pandrecht.

23-08-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Het is de curator gebleken dat de pré-faillissementsvorderingen op rechtsgeldige wijze zijn verpand aan ING Bank N.V.

23-08-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Corr./ tel. ING Bank inz. zekerheden, corr./ tel. Vesting Finance, bestuderen administratie, corr./ tel. bestuurder, corr. banken en verzekeraars, bestuderen arrest inz. pandrecht.

23-08-2020

 1

Corr./ tel. bank en Vesting Finance.

04-12-2020

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De bedrijfsactiviteiten van de Vennootschap waren op datum faillissement niet gestaakt. Teneinde de mogelijkheden voor een doorstart te optimaliseren zijn de activiteiten die zien op het beheren van de verzekerings- en hypotheekportefeuille met toestemming van de rechter-commissaris voortgezet voor de duur van 30 dagen.

23-08-2020



De activiteiten die zien op bemiddeling bij de totstandkoming van de verzekeringsovereenkomsten en overeenkomsten met betrekking tot hypothecaire financieringen zijn gestaakt, omdat de verzekeraar de beroepsaansprakelijkheidsverzekering niet heeft voortgezet.

6.2 Financiële verslaglegging

De geprognoseerde omzet gedurende de voortzetting bedraagt EUR 5.000,-. Dit bedrag is gebaseerd op de gemiddelde maandelijkse (doorloop)provisie die de Vennootschap ontvangt van de verzekeraars uit hoofde van de verzekeringsportefeuille. De Vennootschap heeft na faillissement recht op deze (doorloop)provisie. Wanneer de curator alle borderellen van de verzekeraars over de maanden juli en augustus 2020 heeft ontvangen, kan hij berekenen hoeveel provisie gedurende de voortzetting exact is ontvangen.

23-08-2020



De kosten gedurende de voortzetting bedragen ca. EUR 600,-.

De curator heeft nog niet alle borderellen van de verzekeraars ontvangen. Ook blijkt dat enkele verzekeraars de provisies na faillissement niet hebben voldaan. De curator zal deze verzekeraars vragen om de borderellen te sturen en de onbetaald gelaten provisies alsnog te voldoen. De curator verwacht in de komende verslagperiode de ontvangen provisies te kunnen verdelen onder de ING Bank N.V., de boedel en de doorstarter. De provisie tot datum faillissement komt de ING Bank N.V. toe. De tijdens de voortzetting van de onderneming gegenereerde provisie komt de boedel toe. De doorstarter heeft recht op de provisie vanaf het moment dat de verzekeraars en hypotheekverstrekkers hebben aangegeven mee te werken aan de contractovername.

04-12-2020



Aan de hand van de borderellen, eindafrekeningen van de verzekeraars en de bankafschriften heeft de curator berekend hoeveel provisie gedurende de voortzettingsperiode is gerealiseerd. Daarnaast heeft de curator vastgesteld wie de provisie gedurende de voortzettingsperiode heeft ontvangen.

12-03-2021



Doorstarter

De curator heeft geconstateerd dat de doorstarter van de onderneming van de Vennootschap provisiegeden ten bedrage van EUR 2.399,73 heeft ontvangen die toekomen aan de boedel. Daarentegen heeft de boedel een bedrag van EUR 1.348,71 aan provisiegeden ontvangen van de verzekeraars die de doorstarter toekomen. De curator heeft zijn constatering aan de doorstarter voorgelegd met het verzoek om een bedrag van EUR 1.051,02 aan de boedel over te maken.

ING Bank N.V.

Daarnaast heeft de curator geconstateerd dat provisie van in totaal EUR 5.112,58 op de bankrekening van de Vennootschap bij de ING Bank N.V. is gestort die de boedel toekomt. De curator heeft deze constatering voorgelegd aan de ING Bank N.V. met het verzoek om voornoemd bedrag over te maken naar de boedelrekening.

Het provisiebedrag van EUR 5.112,58 is inmiddels door de ING Bank overgemaakt op de boedelrekening. Tevens heeft de doorstarter op verzoek van de curator het bedrag van EUR 1.051,05 aan de boedel betaald.

23-06-2021



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Corr./ bespr. R-C, corr. bestuurder JijenWij Assetmanagement B.V. inz. softwarelicenties, research mogelijke voortzetting, corr. r-c.

23-08-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Na een biedingsprocedure zijn de belangrijkste activa van de Vennootschap - de samenwerkingsovereenkomsten met verzekeraars en hypotheekverstrekkers en inventaris - verkocht. De curator heeft zeven partijen benaderd en hen in de gelegenheid gesteld om hun interesse in voornoemde activa kenbaar te maken en een geheimhoudingsverklaring te ondertekenen. Na ondertekening van de geheimhoudingsverklaring kregen de partijen toegang tot een door de curator aangemaakte online dataroom waarin informatie van de Vennootschap te vinden was.

23-08-2020



6.5 Verantwoording

Uiteindelijk hebben twee partijen binnen de door de curator gestelde deadline een bod uitgebracht op de aangeboden activa. De ontvangen biedingen zijn beoordeeld in het kader van de voor de boedel meest gunstige bieding. De meest gunstige bieding betrof een bedrag van EUR 69.000,- voor de activa (EUR 66.250,- voor de samenwerkingsovereenkomsten met verzekeraars, EUR 2.500,- voor de samenwerkingsovereenkomsten met hypotheekverstrekkers en EUR 250,- voor de inventaris). Met instemming van de rechter-commissaris zijn deze activa verkocht.

23-08-2020



De verzekeraars zijn inmiddels geïnformeerd over de contractovername en hen is gevraagd om hieraan mee te werken. De doorstarter heeft reeds 50% van de koopsom voor de samenwerkingsovereenkomsten met de verzekeraars (zijnde EUR 33.125,-) betaald. De volledige koopsom voor de samenwerkingsovereenkomsten met hypotheekverstrekkers en inventaris is reeds door de doorstarter voldaan. De doorstarter heeft geen recht op restitutie van deze bedragen ongeacht of de verzekeraars of hypotheekverstrekkers meewerken aan de contractovername.

Vervolgens zal de doorstarter een bedrag van EUR 33.125,- betalen voor de medewerking aan de overdracht van zeven verzekeraars. Voor iedere medewerking zal de doorstarter een bedrag van EUR 4.732,14 aan de boedel betalen. De doorstarter en de curator zijn in afwachting op een reactie van de desbetreffende verzekeraars.

Inmiddels heeft de doorstarter de volledige koopsom van EUR 68.750,- voor de samenwerkingsovereenkomsten voldaan. De curator en doorstarter hebben 47 partijen een bericht gestuurd met het verzoek om mee te werken aan de contractoverneming. De curator heeft met een deel van de aangeschreven partijen overleg gehad, omdat zij nader wensten te worden geïnformeerd over het faillissement of aanvullende voorwaarden stelden aan de contractoverneming alvorens zij hun medewerking verleenden. Een hypotheekverstrekker heeft geen medewerking verleend aan de contractoverneming, omdat de doorstarter geen aanstelling bij haar zou hebben. In overleg met de hypotheekverstrekker is de samenwerkingsovereenkomst overgedragen aan een andere partij. De curator heeft ook geconstateerd dat de Vennootschap een samenwerkingsovereenkomst had met een verzekeraar die niet eerder bij de curator bekend was. Ook deze samenwerkingsovereenkomst is overgedragen aan de doorstarter. Een klein deel van de aangeschreven verzekeraars en hypotheekverstrekkers bleek geen samenwerkingsovereenkomst te hebben gesloten met de Vennootschap.

04-12-2020



6.6 Opbrengst

€ 35.875,00

23-08-2020

 1

Toelichting

Dit bedrag bestaat uit:

- 50% van de koopsom voor de samenwerkingsovereenkomsten met verzekeraars (EUR 33.125,-);
- volledige koopsom voor de samenwerkingsovereenkomsten met hypotheekverstrekkers (EUR 2.500,-); en
- volledige koopsom voor de inventaris (EUR 250,-).

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

corr. bestuur en adviseur, corr. externe adviseur inzake taxatie onderneming, opstellen biedingsbericht, aanmaken dataroom, bestuderen administratie inzake inrichting dataroom, corr./tel. port. kopers, corr./tel. r-c., opstellen koopovk.

23-08-2020

 1

Bestuderen stukken, opstellen biedingsbericht en dataroom, Tel geïnteresseerde partijen, corr./ tel. geïnteresseerden, corr./ tel. boekhouder, opstellen en aanpassen koopovereenkomst, onderzoek jurisprudentie, corr./ tel. verzekeraars inz. overdracht portefeuilles en contractoverneming, corr./ bespr. R-C, tel. inz. weghalen inventaris, corr. hostingbedrijf inz. datadump en beëindiging dienstverlening, opstellen overeenkomst met andere overnemende partij, corr./ tel. Volksbank inz. contractoverneming andere partij, corr. doorstarter, corr. AFM, advies inz. AVG-regels.

04-12-2020

 2

Corr./ tel. verzekeraars inz. contractovername en eindafrekening provisies, bestuderen stukken.

12-03-2021

 3

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft een deel van de verzochte administratie van de bestuurder ontvangen. De bestuurder heeft aangegeven in verband met de vakantieperiode meer tijd nodig te hebben om de ontbrekende administratie aan te leveren. De curator zal de bestuurder sommeren de verzochte administratie aan te leveren.

23-08-2020

 1

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator nadere informatie uit de administratie van de Vennootschap van het bestuur ontvangen. De curator heeft de ontvangen administratie in onderzoek.

04-12-2020

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

Blijkens de informatie uit het register van de Kamer van Koophandel is de jaarrekening over 2016 op 15 november 2018 gedeponneerd. Dit betekent dat deze jaarrekening niet tijdig is gedeponneerd. Het is de curator nog onduidelijk of de jaarrekeningen 2017 en 2018 (tijdig) zijn gedeponneerd.

23-08-2020



1

Het niet (tijdig) deponeren van de jaarrekeningen heeft in beginsel tot gevolg dat de bestuurder zijn taak kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld en dat deze onbehoorlijke taakvervulling vermoed wordt een belangrijke oorzaak te zijn geweest van het faillissement. De curator heeft in onderzoek of het door de bestuurder gestelde, zoals opgenomen in 1.5 hiervoor, in grote mate de oorzaken zijn van het faillissement.

12-03-2021



3

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Wegens de omvang van de Vennootschap is een goedkeuringsverklaring niet vereist.

23-08-2020



1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

10-01-2022



6

Toelichting

De curator heeft het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek afgerond en is tot de conclusie gekomen dat niet is voldaan aan de deponerings- en boekhoudplicht. Zo is jaarrekening 2016 te laat gedeponneerd, zijn de jaarrekeningen 2017 en 2018 niet gedeponneerd. Verder voldoet de administratie niet aan artikel 2:10 BW. Op basis van de administratie is het voor de curator niet mogelijk om inzicht te krijgen in de financiële rechten en plichten van de Vennootschap. Op grond van artikel 2:248 lid 2 BW staat het derhalve vast dat er sprake is van onbehoorlijk bestuur en wordt vermoed dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De curator heeft de bevindingen van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek samen met de bestuurder doorgenomen en hem de mogelijkheid gegeven hierop te reageren. Vervolgens heeft de bestuurder de vragen van de curator schriftelijk beantwoord en gereflecteerd op de bevindingen van het onderzoek. De bestuurder heeft niet aannemelijk gemaakt dat er andere belangrijke oorzaken zijn van het faillissement dan het onbehoorlijk bestuur.

Verder heeft de curator geconstateerd dat een middellijk aandeelhouder het beleid van de Vennootschap mede heeft bepaald en in belangrijke mate de zeggenschap over de Vennootschap heeft gehad. Deze aandeelhouder heeft zich beziggehouden met typische bestuursaangelegenheden en heeft zichzelf voor de buitenwereld gepresenteerd als bestuurder. De curator heeft deze aandeelhouder aangemerkt als feitelijke bestuurder.

Gelet op het vorenstaande heeft de curator zowel de statutair bestuurder als de feitelijke bestuurder aansprakelijk gesteld voor het boedeltekort op grond van onbehoorlijk bestuur.

Ja

21-04-2022



7

Toelichting

De door de curator aansprakelijk gestelde bestuurders hebben een schikkingsvoorstel gedaan. Het voorstel dat is gedaan acht de curator niet in het belang van de boedel. De curator heeft daarom de bestuurders de mogelijkheid geboden nogmaals een voorstel te doen dat recht doet aan het boedeltekort. De curator is in afwachting van een reactie van de bestuurders.

Ja

19-08-2022

 8

Toelichting

De bestuurders hebben het schikkingsvoorstel niet gewijzigd. Wel hebben de bestuurders stukken overgelegd waaruit zou moeten blijken dat zij weinig verhaal bieden. De curator bestudeert de stukken en zal zich vervolgens beraden op de te nemen vervolgstappen.

Toelichting

25-11-2022

 9

De curator heeft nadere informatie ontvangen van de bestuurders ter zake hun vermogen. De curator heeft deze informatie bestudeerd en zal in de komende verslagperiode in gesprek gaan met de bestuurders hierover.

Toelichting

15-03-2023

 10

De curator heeft een schikkingsvoorstel gedaan aan het bestuur. Hij is in afwachting van een reactie op zijn voorstel.

Toelichting

16-06-2023

 11

De curator heeft - met goedkeuring van de rechter-commissaris - het voorstel ter zake een minnelijke regeling van de statutaire en feitelijke bestuurder geaccepteerd. De curator heeft een vaststellingsovereenkomst opgesteld en deze in concept ter beoordeling aan de statutaire en feitelijke bestuurderde gestuurd.

Een onderdeel van de regeling is dat het bestuur ervoor zorgt dat de aan haar gelieerde vennootschappen en ondernemingen hun ter verrificatie ingediende vorderingen van in totaal EUR 2.096.345,36 intrekken. Dit is inmiddels gebeurd.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

10-01-2022

 6

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is de curator op diverse aanwijzingen gestoten waaruit blijkt dat er mogelijk sprake is van paulianeus handelen. De curator heeft dit thans in onderzoek.

Ja

19-08-2022

 8

Toelichting

De curator heeft geconstateerd dat voorafgaand aan het faillissement de gefailleerde een schuld van een gelieerde vennootschap heeft voldaan. De curator acht deze rechtshandeling een paulianeuze rechtshandeling die hij buitenrechtelijk heeft vernietigd op grond van actio pauliana (art. 42 Fw). De curator heeft de ontvanger van het bedrag verzocht het ontvangen bedrag terug te betalen. De ontvanger van het bedrag betwist dat er sprake is van een paulianeuze rechtshandeling en heeft aangegeven het bedrag niet te zullen terugbetalen. De curator heeft het standpunt van de ontvanger van het bedrag in onderzoek.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft in het kader van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek de administratie (kolommenbalansen, auditfiles, grootboeken, bankafschriften, etc.) bestudeerd. Naar aanleiding hiervan heeft de curator vragen geformuleerd en deze aan het bestuur voorgelegd.

23-06-2021

 4

De bestuurder heeft aangegeven meer tijd nodig te hebben om de aan hem gestelde vragen te beantwoorden en te reflecteren op de bevindingen van de curator uit het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. Op verzoek van de bestuurder is een afspraak ingepland met de curator om de bevindingen te bespreken. De bespreking zal eind september 2021 plaatsvinden.

24-09-2021

 5

De curator heeft de argumenten van de ontvanger van het bedrag bestudeerd. Naar aanleiding hiervan persisteert de curator in de vordering van de boedel en heeft de ontvanger van het bedrag gesommeerd tot terugbetaling van hetgeen door de gefailleerde is betaald. In reactie hierop heeft de curator nadere informatie ontvangen die hij zal bestuderen. Vervolgens zal de curator zich beraden op de te nemen vervolgstappen.

25-11-2022

 9

De curator heeft de laatst ontvangen informatie van de ontvanger van het bedrag nog in onderzoek.

15-03-2023

 10

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bestuderen administratie, corr. (advocaat) bestuurder.	23-08-2020  1
Bestuderen stukken, corr./ bespr. bestuurder en boekhouder, corr./ bespr. R-C, corr./ tel. advocaat bestuurder, corr. deskundige/accountant.	04-12-2020  2
Bestuderen administratie.	23-06-2021  4
Bestuderen administratie, corr. (advocaat) bestuurder, corr. accountant, corr. fiscus.	24-09-2021  5
Bestuderen stukken, bespr./ corr. (advocaat) bestuurder, corr. voormalig bestuurder, corr. aandeelhouders, corr. fiscus.	10-01-2022  6
Corr. voormalig bestuurder, corr. aandeelhouders, corr R-C., bestuderen stukken.	21-04-2022  7
Bestuderen stukken, corr. bestuurder, corr./ tel. (advocaat) derde partij inz. onverschuldigde betaling.	19-08-2022  8
Bestuderen stukken, corr./ tel. (advocaat) bestuurders.	25-11-2022  9
Corr./ tel. advocaat bestuurders, bestuderen stukken.	15-03-2023  10

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 63,53	23-08-2020  1
Toelichting	
Salaris curator: p.m., ClaimsAgent € 63,53.	
€ 24.656,67	04-12-2020  2
Toelichting	
Salaris curator: p.m.; UWV: € 24.565,92; ClaimsAgent: € 90,75.	
€ 24.662,72	12-03-2021  3
Toelichting	
Salaris curator: p.m.; UWV: € 24.565,92; ClaimsAgent: € 96,80.	

€ 24.668,77

24-09-2021

 5

Toelichting

Salaris curator: p.m.; UWV: € 24.565,92; ClaimsAgent: € 102,85.

€ 24.671,80

10-01-2022

 6

Toelichting

Salaris curator: p.m.; UWV: € 24.565,92; ClaimsAgent: € 105,88.

€ 24.674,82

21-04-2022

 7

Toelichting

Salaris curator: p.m.; UWV: € 24.565,92; ClaimsAgent: € 108,90.

€ 24.662,72

16-06-2023

 **11**

Toelichting

Salaris curator: p.m.;
UWV: € 24.565,92;
ClaimsAgent: € 96,80

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 57.977,00

23-08-2020

 1

€ 64.798,00

04-12-2020

 2

€ 64.793,00

25-11-2022

 9

8.3 Pref. vord. UWV

€ 67.981,47

04-12-2020

 2

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 53.507,40

23-08-2020

 1

Toelichting

Dit betreft een vordering uit hoofde van loon en/of pensioen. De curator zal deze vordering nog beoordelen.

€ 55.507,40

10-01-2022

 6

Toelichting

€ 53.507,40 - een vordering uit hoofde van loon en/of pensioen;
€ 2.000,- een vordering uit hoofde van schadevergoeding ex artikel 3:287 BW.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

19

23-08-2020

 1

26

04-12-2020

 2

28

12-03-2021

 3

30

24-09-2021

 5

31

21-04-2022

 7

27

16-06-2023

 **11**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.202.830,95	23-08-2020  1
€ 2.310.843,35	04-12-2020  2
€ 2.312.103,07	12-03-2021  3
€ 2.382.103,07	24-09-2021  5
€ 2.387.955,77	21-04-2022  7
€ 2.382.103,07	19-08-2022  8
€ 303.757,71	16-06-2023  11

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Opzeggen huurovereenkomst, corr R-C, corr./ tel. crediteuren, corr./ tel. boekhouder, corr. bestuurder.	23-08-2020  1
Corr./ tel. boekhouder, corr./ tel. crediteuren, afspraken maken i.v.m. voortzetting.	04-12-2020  2
Corr. crediteuren.	12-03-2021  3
Corr./ tel. crediteuren.	10-01-2022  6
Corr. crediteuren.	21-04-2022  7
Corr. crediteuren.	19-08-2022  8
Corr. fiscus.	25-11-2022  9
Tel. crediteur.	15-03-2023  10

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• Afwikkelen koopovereenkomst;• Intrekken AFM vergunning;• Oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek; en• overige ad hoc werkzaamheden. | 23-08-2020
 1 |
| <ul style="list-style-type: none">• ontvangen provisies verdelen onder de ING Bank N.V., boedel en doorstarter;• innen van provisies van enkele verzekeraars;• oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek;• overige ad hoc werkzaamheden. | 04-12-2020
 2 |
| <ul style="list-style-type: none">• innen provisiegelden van ING Bank N.V. en doorstarter;• oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek;• overige ad hoc werkzaamheden. | 12-03-2021
 3 |
| <ul style="list-style-type: none">• oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek;• overige ad hoc werkzaamheden. | 23-06-2021
 4 |
| <ul style="list-style-type: none">• oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek;• overige ad hoc werkzaamheden. | 24-09-2021
 5 |
| <ul style="list-style-type: none">• Aansprakelijkheidskwestie statutair en feitelijke bestuurder op grond van artikel 2:248 BW.• Ad hoc werkzaamheden. | 10-01-2022
 6 |
| <ul style="list-style-type: none">• Aansprakelijkheidskwestie statutair en feitelijke bestuurder op grond van artikel 2:248 BW;• kwestie onverschuldigde betaling;• Ad hoc werkzaamheden. | 19-08-2022
 8 |

- Aansprakelijkheidskwestie statutair en feitelijke bestuurder op grond van artikel 2:248 BW;
- Ad hoc werkzaamheden.

15-03-2023

 10

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

23-08-2020

 1

10.3 Indiening volgend verslag

15-9-2023

16-06-2023

 11

10.4 Werkzaamheden overig

Corr. AFM inz. intrekking vergunning, bestuderen stukken, opstellen verslag.

23-08-2020

 1

Opstellen openbaar verslag, corr. R-C, advies inz. AVG, corr./ tel. boekhouder, corr./ tel. bestuurder, corr./ tel. AFM, corr. doorstarter.

04-12-2020

 2

Corr./ bespr. R-C, opstellen openbaar verslag, corr. bestuur, opstellen salarisverzoek.

12-03-2021

 3

Opstellen openbaar verslag, corr. R-C.

23-06-2021

 4

Corr./ tel. klant/benadeelde, afhandeling verzekeringskwestie, opstellen openbaar verslag, corr. R-C.

24-09-2021

 5

Corr. inz. afhandeling verzekeringskwestie, opstellen openbaar verslag, corr. R-C.

10-01-2022

 6

Opstellen openbaar verslag, corr. R-C.

21-04-2022

 7

Opstellen openbaar verslag, corr. R-C, corr./ tel. AFM.

19-08-2022

 8

Opstellen openbaar verslag.

25-11-2022

 9

Opstellen openbaar verslag en voorschot salaris, corr. R-C.

15-03-2023

 10

Opstellen openbaar verslag en voorschot salaris, corr. R-C.

16-06-2023

 11

Bijlagen