

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

## Betreft


Verslagnummer	4
Datum verslag	14-05-2025
Insolventienummer	F.13/24/189
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000349084:F001
Datum uitspraak	28-05-2024

R-C	mr. J.B. Oreel
Curator	mr F.A.E. Diderich

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

- De Tout Coeur B.V. ("**DTC**");
- Holland FinTech Partners B.V. ("**HFP**");
- FinTech Metropolis B.V. ("**FTM**"); en
- Principe Management B.V. ("**PM**"),

04-07-2024  
 1

### Gegevens onderneming

DTC is opgericht op 2 juli 2010, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 50202316, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te (1181 VB) Amstelveen aan de Heemraadschapslaan 8.

04-07-2024  
 1

HFP is opgericht op 3 januari 2014, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 61809640, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te (1062 EA) Amsterdam aan de Delflandlaan 1.

FTM is opgericht op 15 januari 2016, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 65080904, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te (1070 LG) Amsterdam aan de Delflandlaan 1 Wilhelmina T.

PM is opgericht op 2 juli 2010, ingeschreven in het handelsregister onder nummer 50202324, statutair gevestigd te Amsterdam en kantoorhoudende te (1181 VB) Amstelveen aan de Heemraadschapslaan 8.

## Activiteiten onderneming

### Activiteiten Kamer van Koophandel

04-07-2024

Uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel blijkt dat:

 1

- DTC zich bezighoudt met het beheren van vennootschappen/ondernemingen en effecten;
- HFP zich bezighoudt met het bevorderen van het vestigingsklimaat en faciliteiten voor financiële innovatieve bedrijven in Nederland en Europa;
- FTM zich bezighoudt met het organiseren van congressen en beurzen en overige dienstverlenende activiteiten op het gebied van informatietechnologie; en
- PM zich bezighoudt met het uitoefenen van een organisatieadviesbureau, alsmede het detacheren van management.

### **(beoogde) constructie HFP - Vereniging**

HFP is opgericht in 2014 en richtte zich op het opbouwen van een netwerk en organiseren van evenementen voor financiële innovatie. De klanten c.q. leden betaalden HFP voor deelname aan dit netwerk. In 2020 besloot de bestuurder van HFP dat deze activiteiten beter pasten bij een vereniging. Met dit doel is in januari 2021 de Vereniging Holland Fintech (de "**Vereniging**") opgericht.

In december 2021 werd een 'service and collaboration agreement' (de "**Overeenkomst**") opgesteld, maar niet ondertekend door de Vereniging. Op grond van deze Overeenkomst treedt HFP in de eerste fase op als dienstverlener en neemt zij de volledige bedrijfsvoering van de Vereniging voor haar rekening. Daarnaast zouden de activa en activiteiten van HFP gefaseerd worden overgedragen aan de Vereniging, waarvoor zij aan HFP een vergoeding verschuldigd is. In de tweede fase draagt de Vereniging alle kosten en verplichtingen.

De praktijk wijkt af van de afspraken in de (ongetekende) Overeenkomst.

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2024	€ 18.000,00	€ -7.539,00	
2023	€ 72.000,00	€ 2.491,00	€ 145.734,00
2022	€ 82.500,00	€ 7.965,00	€ 137.985,00
2021	€ 66.000,00	€ 5.478,00	€ 93.408,00
2024	€ 81.000,00	€ -40.438,00	
2023	€ 335.671,00	€ -161.428,00	
2022	€ 357.638,00	€ -161.124,00	€ 411.841,00
2021	€ 537.981,00	€ 7.921,00	€ 452.817,00
2024	€ 0,00	€ -159,00	
2023	€ 91.054,00	€ 5.557,00	
2022	€ 119.889,00	€ -40.055,00	€ 13.466,00
2021	€ 48.986,00	€ -1.731,00	€ 33.061,00
2024	€ 6.500,00	€ 4.335,00	
2023	€ 9.750,00	€ 3.070,00	€ 33.783,00
2022	€ 12.000,00	€ 5.649,00	€ 30.977,00
2021	€ 78.000,00	€ 6.686,00	€ 73.870,00

### Toelichting financiële gegevens

Van boven naar onder zien de financiële gegevens op DTC, HFP, FTM en PM.

04-07-2024

#### DTC

De cijfers over 2021 en 2022 zijn ontleend aan de gedeponeerde jaarrekening 2022, de cijfers over 2023 zijn ontleend aan de opgemaakte jaarrekening 2023, de cijfers over 2024 zijn ontleend aan een interne rapportage.

 1

#### HFP

De cijfers over 2021 en 2022 zijn ontleend aan de gedeponeerde jaarrekening 2021 en 2022, de cijfers over 2023 en 2024 zijn ontleend aan een interne rapportage.

#### FTM

De cijfers over 2021 en 2022 zijn ontleend aan de gedeponeerde jaarrekening 2022, de cijfers over 2023 en 2024 zijn ontleend aan een interne rapportage.

#### PM

De cijfers over 2021 en 2022 zijn ontleend aan de gedeponeerde jaarrekening 2022, de cijfers over 2023 zijn ontleend aan de opgemaakte jaarrekening 2023, de cijfers over 2024 zijn ontleend aan een interne rapportage.

## Gemiddeld aantal personeelsleden

7

04-07-2024



### Toelichting

Ten tijde van faillietverklaring waren er 7 werknemers in loondienst.

## Boedelsaldo

€ 18.614,82

04-07-2024



### Toelichting

Het totale boedelsaldo ziet op de creditsaldi die op datum faillissement op de rekeningen bij ABN AMRO werden aangehouden en de verkoop van bedrijfsinventaris en domeinnamen, en bedraagt per gefailleerde als volgt:

- DTC: € 3.420,97
- HFP: € 1.452,15
- FTM: € 11.478,43
- PM: € 2.263,27

€ 27.038,89

04-10-2024



### Toelichting

Het boedelsaldo bedraagt per gefailleerde als volgt:

- DTC: € 3.312,2543
- HFP: € 9.530,44
- FTM: € 11.919,33
- PM: € 2.276,69

€ 28.709,95

14-02-2025



### Toelichting

Het boedelsaldo bedraagt per gefailleerde als volgt:

- DTC: € 4.836,97
- HFP: € 9.589,29
- FTM: € 11.992,94
- PM: € 2.290,75

€ 39.224,66

14-05-2025



### Toelichting

Het boedelsaldo bedraagt per gefailleerde als volgt:

- DTC: € 6.354,03;
- HFP: € 9.617,73;
- FTM: € 12.028,51;
- PM: € 11.224,39.

## Verslagperiode

van

28-5-2024

t/m

4-7-2024

van

5-7-2024

t/m

4-10-2024

van

5-10-2024

t/m

14-2-2025

van

15-2-2025

t/m

14-5-2025

04-07-2024

 1

04-10-2024

 2

14-02-2025

 3

**14-05-2025**

 4

## Bestede uren

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

1	129 uur 48 min
---	----------------

2	104 uur 24 min
---	----------------

3	68 uur 24 min
---	---------------

4	48 uur 48 min
---	---------------

---

<b>totaal</b>	<b>351 uur 24 min</b>
---------------	-----------------------

## Toelichting bestede uren

Dit verslag dient ter verschaffing van informatie aan belanghebbenden op de voet van artikel 73a van de Faillissementswet. Hoewel de informatie in dit verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Het verslag vormt een weergave van voorlopige bevindingen, die bovendien deels op informatie van derden zijn gebaseerd. Het is mogelijk dat bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of - achteraf – bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

04-07-2024



De werkzaamheden in de eerste verslagperiode zien op:

- inventarisatie van de tot de boedel behorende activa;
- inventarisatie mogelijkheden tot voortzetting;
- ontslag van de werknemers en contacten met het UWV;
- veiligstellen digitale administratie;
- contact met pandhouder en onderzoek debiteurenpositie;
- overleg over mogelijke doorstart;
- verkoop activa.

De werkzaamheden in de tweede verslagperiode zien op:

04-10-2024



- opzeggen en afwickelen huurovereenkomst opslagbox;
- verkoop bedrijfsmiddelen;
- verkoop aandelen;
- correspondentie Strato;
- div besprekingen Vereniging;
- rechtmatigheidsonderzoek;
- correspondentie crediteuren.

De werkzaamheden in de derde verslagperiode zien op:

14-02-2025



- verkoop aandelen;
- correspondentie Strato;
- correspondentie Vereniging;
- debiteurenincasso;
- rechtmatigheidsonderzoek;
- correspondentie crediteuren.

De werkzaamheden in de vierde verslagperiode zien op:

**14-05-2025**



- verkoop aandelen;
- correspondentie Vereniging;
- debiteurenincasso;
- rechtmatigheidsonderzoek.

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Enig bestuurder en enig aandeelhouder van DTC is de heer Don Ginsel.  
Enig bestuurder van HFP is PM. Enig aandeelhouder van HFP is DTC.

04-07-2024



Enig bestuurder en enig aandeelhouder van FTM is HFP.  
Enig bestuurder en enig aandeelhouder van PM is DTC.

## 1.2 Lopende procedures

Volgens het bestuur van gefailleerden lopen er geen procedures.

04-07-2024

 1

## 1.3 Verzekeringen

HFP hield een Cyber en Data Risks verzekering aan bij Hiscox Nederland. HFP en PM hielden een bedrijfsverzekering bij ABN AMRO. Voornoemde verzekeringen zijn door de curator opgezegd.

04-07-2024

 1

## 1.4 Huur

HFP huurt een kantoor aan de Delflandlaan 1 te Amsterdam. De huur is door het bestuur voorafgaand aan het faillissement opgezegd tegen 30 juni 2024. De kantoorinventaris is grotendeels eigendom van verhuurder. Het gehuurde is inmiddels opgeleverd.

04-07-2024

 1

HFP huurt daarnaast een opslagbox, waar onder meer kantoorinventaris en een voorraad boeken ligt opgeslagen. De huur van de opslagbox is nog niet opgezegd.

De curator heeft de huur van de opslagbox met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd. Het gehuurde is ontruimd en opgeleverd.

04-10-2024

 2

## 1.5 Oorzaak faillissement

Bij het onderzoek naar eventuele bestuurdersaansprakelijkheid zal de oorzaak van het faillissement onderzocht worden.

04-07-2024

 1

Het bestuur heeft toegelicht dat de ledenaantallen – en daarmee inkomsten – van HFP in 2020 terugliepen als gevolg van de coronamaatregelen. Nadat de coronamaatregelen waren opgeheven zijn de inkomsten onvoldoende hersteld. In maart 2024 werd het bestuur duidelijk dat HFP niet aan haar betalingsverplichtingen zou kunnen voldoen. Het bestuur heeft toen besloten een WHOA-procedure te starten en heeft op 29 maart 2024 een startverklaring gedeponereerd.

Tijdens dit traject raakte HFP in acute betalingsproblemen. Dit was met name het gevolg van afboekingen op debiteuren voor een correctie op de omzet over 2023. Als gevolg van vorenstaande heeft het bestuur moeten concluderen dat faillissement van HFP onafwendbaar was.

Aangezien DTC, PM en FTM voor hun inkomsten afhankelijk waren van HFP en gefailleerden een fiscale eenheid vormen, heeft het bestuur voor gefailleerden gezamenlijk het faillissement aangegeven.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

7

04-07-2024



#### Toelichting

Ten tijde van de faillietverklaring waren er zeven werknemers in dienst. Zes werknemers (waarvan drie stagiaires) waren in dienst van HFP. De (middellijk) bestuurder van gefailleerden was in dienst van DTC.

De salarissen zijn tot en met april 2024 voldaan. Na verkregen machtiging heeft de curator de arbeidsovereenkomsten per 29 mei 2024 opgezegd. De intake door het UWV heeft plaatsgevonden.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
29-5-2024	7	
<b>totaal</b>	<b>7</b>	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

- inventariseren personeelsbestand;
- machtiging ontslag;
- opstellen ontslagbrieven;
- correspondentie UWV;
- organiseren en bijwonen informatiebijeenkomst UWV.

04-07-2024



Correspondentie UWV en belastingdienst.

04-10-2024



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Blijkens het Kadaster zijn gefailleerden niet gerechtigd tot enige onroerende zaak.

04-07-2024





### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Onderzoek kadaster.

04-07-2024

 1

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris PM	€ 2.178,00	
Inventaris HFP	€ 544,50	
<b>totaal</b>	<b>€ 2.722,50</b>	<b>€ 0,00</b>

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

PM en HFP beschikken over beperkte kantoorinventaris. De inventaris van PM is in bruikleen bij de (middellijk) bestuurder en bestaat uit zaken ter inrichting van een thuiswerkplek.

04-07-2024

 1

Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator de inventaris van PM verkocht voor een bedrag van € 1.800 excl. btw (€ 2.178 incl. btw).

Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator de beperkte kantoorinventaris van HFP die zich in de opslagunit bevond verkocht voor een bedrag van € 450 excl. btw (€ 544,50 incl. btw).

04-10-2024

 2

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft een bodemvoorrecht op de inventaris. De Belastingdienst heeft in het faillissement van PM een vordering ingediend van € 358 en in het faillissement van HFP een vordering van € 62.133. De curator behartigt op grond van art. 57 lid 3 Fw de belangen van de fiscus. De fiscus heeft op grond van art. 22 lid 3 Iw 1990 jo. art. 21 lid 2 Iw 1990 een voorrecht op de opbrengst van de bodemzaken.

04-07-2024

 1

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

- inventarisatie aanwezige inventaris
- overleg en correspondentie met de pandhouder over registratie pandrecht op inventaris
- overleg en correspondentie verhuurder opslagbox
- overleg en correspondentie personeel over inleveren bedrijfseigendommen
- overleg en correspondentie verkoop activa
- opstellen activa-overeenkomst.

04-07-2024

 1

- correspondentie verhuurder opslagbox;
- correspondentie koper inventaris HFP;
- correspondentie met rechter-commissaris mbt verkoop activa.

04-10-2024

 2

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

## Toelichting voorraden / onderhanden werk

n.v.t.

04-07-2024



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Creditsaldi ABN Amro	€ 13.284,75	
39 domeinnamen	€ 2.178,00	
4 domeinnamen	€ 968,00	
Overige domeinnamen		
IE-rechten		
Deelneming Equidam Holding B.V.	€ 4.500,00	
Deelneming RNS Technologies B.V.	€ 4.420,00	
Kostenvergoeding webhostingprovider DTC	€ 3.000,00	
Merkrecht		
<b>totaal</b>	<b>€ 28.350,75</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting andere activa

#### Creditsaldo

04-07-2024

Op de rekeningen die worden aangehouden bij ABN AMRO worden de volgende creditsaldi aangehouden:



- DTC: € 274,84
- HFP: € 1.451,49
- FTM: € 11.473,19
- PM: € 85,23

Op verzoek van de curator zijn de creditsaldi (via de derdengeldenrekening van de curator) overgemaakt naar de boedelrekeningen.

#### Domeinnamen

DTC is houder van zo'n 300 domeinnamen.

Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator 4 domeinnamen verkocht voor € 800 excl. btw (€ 968 incl. btw) en 39 domeinnamen verkocht voor € 1.800 excl. btw (€ 2.178 incl. btw).

#### IE-rechten

De aangetroffen overige IE-rechten bestaan uit:

- Website en inhoud
- E-mailadressen
- Socialmedia-accounts en content
- Ledenbestand en administratie
- Logo's en andere onderscheidingstekens

De Vereniging heeft zich op het standpunt gesteld dat de domeinnamen en de overige IE-rechten op grond van de (ongetekende) Overeenkomst met HFP rechtsgeldig aan de Vereniging zijn overgedragen. De curator heeft dit

standpunt onderzocht en concludeert dat niet voldaan is aan de vereisten voor een rechtsgeldige overdracht, en dat de activa aldus in de boedels van DTC en HFP vallen.

### **Deelnemingen**

PM houdt 5,78% van de aandelen in Equidam Holding B.V. en 6,2% van de aandelen in RNS Technologies B.V.

### **Creditsaldi**

In de afgelopen verslagperiode heeft ABN AMRO de curator geïnformeerd over gelden die op de rekeningen van FTM en HFP ontvangen zijn na datum faillissement. De volgende saldi zijn overgeschreven naar de betreffende boedelrekeningen:

- HFP: € 7.514,46;
- FTM: € 372,47.

### **IE-rechten**

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator diverse overleggen gevoerd met de Vereniging Holland Fintech, onder meer over de IE-rechten. Dat overleg heeft voornamelijk niet tot een voor de boedel aanvaardbaar resultaat geleid.

### **Webhostingprovider**

De afgelopen periode heeft de curator vele pogingen gedaan om de verhuiscodes van de verkochte domeinnamen van de webhostingprovider van DTC te verkrijgen en om de content van de door DTC aangehouden websites te herstellen, danwel de backups van deze websites te verkrijgen. Pas na herhaaldelijk telefonisch contact, sommatiebrieven en een deurwaardersexploot heeft de curator de verhuiscodes van de (in Duitsland gevestigde) webhostingprovider ontvangen. De inhoud van de websites is echter door de webhostingprovider in verband met het faillissement verwijderd en deze kan niet meer worden hersteld. Ter compensatie is de curator met de webhostingprovider een vergoeding van € 1.500 overeengekomen. De vergoeding is nog niet ontvangen op de boedelrekening van DTC.

### **Deelnemingen**

De curator heeft de aandelen die PM in Equidam Holding B.V. en RNS Technologies B.V. houdt conform de aanbiederregeling aangeboden.

### **Merkrecht**

Ter vastlegging van de reeds bestaande merkrechten van HFP en ter veiligstelling van de rechten van de boedel heeft de curator het beeldmerk met woordelmente van HFP laten inschrijven in het BOIP Merkenregister.

### **Webhostingprovider**

In de afgelopen verslagperiode is de vergoeding van de webhostingprovider op de boedelrekening van DTC ontvangen.

### **Deelnemingen**

De curator heeft biedingen ontvangen op de aandelen in Equidam Holding B.V. en RNS Technologies B.V. De curator heeft overeenstemming bereikt met een tweetal kopers en de rechter-commissaris heeft toestemming verleend voor deze voorgenomen verkoop. De overdracht van de aandelen zal naar verwachting de komende verslagperiode worden afgerond.

### **Webhostingprovider**

De webhostingprovider heeft de vergoeding van € 1.500 nogmaals voldaan op de boedelrekening van DTC.

04-10-2024

 2

14-02-2025

 3

14-05-2025

 4

## Deelnemingen

De kopers van de aandelen in Equidam Holding B.V. en RNS Technologies B.V. hebben de koopsommen op de boedelrekening van PM voldaan. De levering van de aandelen zal naar verwachting de komende verslagperiode worden afgerond.

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

- Correspondentie ABN AMRO;
- Overleg en correspondentie over verkoop domeinnamen;
- Overleg en correspondentie over verkoop IE-rechten;
- Correspondentie met Strato over websites en overdracht domeinnamen.

04-07-2024



- Correspondentie ABN AMRO;
- Overleg en correspondentie over verkoop domeinnamen;
- Overleg en correspondentie Vereniging Holland Fintech;
- Correspondentie rechter-commissaris;
- Correspondentie webhostingprovider;
- Correspondentie over verkoop aandelen;
- Registratie merkrecht.

04-10-2024



- Correspondentie webhostingprovider;
- Correspondentie over verkoop aandelen;
- Correspondentie rechter-commissaris;
- Correspondentie notaris.

14-02-2025



- Correspondentie notaris;
- Correspondentie kopers aandelen.

**14-05-2025**



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Earn-out Vereniging Holland Fintech			
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting debiteuren

Voor de overdracht van de activa (website, domeinnamen, e-mailadressen, social media-accounts, klantenbestand, logo, etc.), de zogenoemde "Community IP", ontvangt HFP op basis van een (ongetekende) Overeenkomst van 2022 tot en met 2031 een "earn-out" tussen € 30.000 en € 75.000 per jaar, berekend aan de hand van een percentage van de omzet van de Vereniging. De curator heeft de status en de omvang van de earn-out in onderzoek.

04-07-2024



In de afgelopen verslagperiode heeft een bespreking met de Vereniging bij de rechter-commissaris plaatsgevonden. Tijdens deze bespreking is onder andere gesproken over diverse openstaande facturen en over earn-out regeling tussen HFP en de Vereniging. Partijen zijn in gesprek over de berekening van de vordering van HFP op de Vereniging en over een oplossing voor de earn-out.

**14-05-2025**



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

- inventarisatie debiteuren;
- overleg pandhouder;
- onderzoek status earn-out.

04-07-2024



- Bijwonen bespreking Vereniging bij rechter-commissaris;
- Correspondentie Vereniging en rechter-commissaris;
- Onderzoek administratie.

**14-05-2025**



## 5. Bank / Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 151.447,28

04-07-2024



#### Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerden houden rekeningen bij ABN AMRO aan zonder kredietfaciliteit.

De onderneming van HFP werd gefinancierd door New10 B.V., een dochtervennootschap van ABN AMRO. New10 B.V. heeft een vordering van € 151.447,28 ingediend.

## 5.2 Leasecontracten

### 5.3 Beschrijving zekerheden

Tot zekerheid van haar vordering claimt New10 B.V. eerste pandrecht op alle activa van HFP, waaronder de roerende zaken en huidige en toekomstige vorderingen. Nadien heeft New10 haar claim met betrekking tot het pandrecht op roerende zaken laten varen en heeft de geregistreerde akte voor de verpanding van vorderingen verstrekt.

04-07-2024



### 5.4 Separatistenpositie

Naar het voorlopig oordeel van de curator is ten behoeve van New10 een rechtsgeldig pandrecht gevestigd op vorderingen van HFP.

04-07-2024



De curator heeft met New10 afspraken gemaakt over de debiteurenincasso en de betaling van een boedelbijdrage.

04-10-2024



### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud.

04-07-2024



### 5.6 Retentierechten

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op retentierechten.

04-07-2024



### 5.7 Reclamerechten

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op reclamerechten.

04-07-2024



### 5.8 Boedelbijdragen

#### 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- correspondentie New10;
- bestuderen zekerheidsdocumentatie pandhouder.

04-07-2024



Correspondentie New10.

04-10-2024



## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

## Voortzetten onderneming

### 6.1 Exploitatie / zekerheden

De curator heeft de mogelijkheid tot voortzetting onderzocht, maar gelet op het boedelsaldo kort na datum faillissement, de kosten die door de boedel gemaakt moesten worden om de onderneming voort te zetten, het feit dat de eventuele opbrengsten van het voortzetten niet (direct) aan gefailleerden zouden toevallen en het streven om op korte termijn een doorstart te realiseren, heeft de curator besloten de onderneming niet (tijdelijk) voort te zetten.

04-07-2024

 1

### 6.2 Financiële verslaglegging

### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

- Bestuderen exploitatiebegroting en afweging voortzetting activiteiten;
- Correspondentie Vereniging over mogelijke voorzetting;
- Correspondentie rechter-commissaris.

04-07-2024

 1

## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

De curator onderzoekt de mogelijkheden van een doorstart. Er hebben zich inmiddels meerdere geïnteresseerde partijen gemeld.

04-07-2024

 1

In verband met de lopende discussie met de Vereniging Holland Fintech over de eigendom van de activa heeft de curator de werkzaamheden in het kader van een doorstart tijdelijk on hold gezet.

04-10-2024

 2

### 6.5 Verantwoording

### 6.6 Opbrengst

### 6.7 Boedelbijdrage

### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

- Inventariseren activa en activiteiten;
- Beoordelen eigendomsaanspraken boedels;
- Correspondentie en overleg met Vereniging;
- Correspondentie doorstartkandidaten;
- Opstellen biedingsmemorandum.

04-07-2024

 1

- Correspondentie en overleg met Vereniging;
- Correspondentie doorstartkandidaten;
- Opstellen biedingsmemorandum.

04-10-2024

 2

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

Zoals gebruikelijk zal de curator onderzoeken of het bestuur van gefailleerde aan de op hem rustende boekhoudverplichting heeft voldaan en wel in die zin dat op een zodanige wijze administratie is gevoerd dat daaruit te allen tijde de rechten en verplichtingen van gefailleerde kunnen worden gekend. Indien hij niet aan de op hem rustende boekhoudverplichting heeft voldaan, staat vast dat het bestuur zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat dit onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak van het faillissement is geweest.

De curator heeft de (digitale) administratie veilig laten stellen.

04-07-2024

 1



## 7.2 Depot jaarrekeningen

### DTC

04-07-2024



- de jaarrekening over 2023 is niet gedeponeed, echter was de termijn daarvoor op datum faillissement nog niet verstreken;
  - de jaarrekening over 2022 is op 8 mei 2024 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
  - de jaarrekening over 2021 is niet gedeponeed;
  - de jaarrekening over 2020 is op 21 maart 2022 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
- Aan de deponeringsplicht is daardoor niet voldaan.

### HFP

- de jaarrekening over 2023 is niet gedeponeed, echter was de termijn daarvoor op datum faillissement nog niet verstreken;
  - de jaarrekening over 2022 is op 8 mei 2024 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
  - de jaarrekening over 2021 is op 9 februari 2023 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
  - de jaarrekening over 2020 is op 21 maart 2022 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
- Aan de deponeringsplicht is daardoor niet voldaan.

### FTM

- de jaarrekening over 2023 is niet gedeponeed, echter was de termijn daarvoor op datum faillissement nog niet verstreken;
  - de jaarrekening over 2022 is op 8 mei 2024 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
  - de jaarrekening over 2021 is niet gedeponeed;
  - de jaarrekening over 2020 is op 22 maart 2022 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
- Aan de deponeringsplicht is daardoor niet voldaan.

### PM

- de jaarrekening over 2023 is niet gedeponeed, echter was de termijn daarvoor op datum faillissement nog niet verstreken;
  - de jaarrekening over 2022 is op 8 mei 2024 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
  - de jaarrekening over 2021 is niet gedeponeed;
  - de jaarrekening over 2020 is op 22 maart 2022 gedeponeed, derhalve niet tijdig;
- Aan de deponeringsplicht is daardoor niet voldaan.

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gelet op de omvang van de vennootschappen behoeven de stukken geen goedkeurende verklaring. De vennootschappen kwalificeren als microrechtspersonen ex artikel 2:395a BW.

04-07-2024



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Gefailleerden zijn opgericht tussen 2010 en 2016. Een eventuele vordering tot volstorting van de aandelen verjaart na vijf jaar, waardoor een eventuele vordering op de aandeelhouder uit hoofde van de stortingsverplichting reeds zou zijn verjaard. De curator zal daarom geen nader onderzoek naar de stortingsverplichting verrichten.

04-07-2024



1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Zoals gebruikelijk zal de curator onderzoeken of het bestuur van gefailleerden zijn taak behoorlijk heeft vervuld. De curator zal nader onderzoek verrichten naar verschillende aspecten van het gevoerde bestuur alvorens conclusies te trekken.

04-07-2024



1

### Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is de curator aangevangen met het rechtmatigheidsonderzoek. In dat kader zijn de administratie, bankafschriften, e-mailcorrespondentie en andere relevante stukken bestudeerd en zijn schriftelijke vragen gesteld aan het bestuur van gefailleerden. De beantwoording van die vragen wordt in de komende verslagperiode verwacht.

14-02-2025



3

### Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de beantwoording van de vragen ontvangen en heeft er een bespreking met het bestuur plaatsgevonden, alwaar een nadere toelichting is gegeven. De curator neemt de beantwoording en de nadere toelichting mee in het verdere onderzoek.

14-05-2025



4

## 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

### Toelichting

Zoals gebruikelijk zal de curator onderzoeken of er (in het zicht van het faillissement) onverplichte rechtshandelingen zijn verricht waarvan gefailleerden wisten althans behoorden te weten dat daarvan benadeling van schuldeisers het gevolg zou zijn. Daarnaast zal de curator nagaan of er (in het zicht van het faillissement) schulden door gefailleerden aan derden zijn voldaan terwijl hetzij deze derden wisten dat het faillissement reeds was aangevraagd, hetzij deze betaling het gevolg is geweest van overleg tussen gefailleerden enerzijds en de derden anderzijds, welk overleg ten doel had om de derden door die betaling boven andere schuldeisers te begunstigen.

04-07-2024



1

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- Verkrijgen en veiligstellen (digitale) administratie;
- onderzoek deponering jaarrekeningen.

04-07-2024



- rechtmatigheidsonderzoek;
- schriftelijke vragen (indirect) bestuurder;
- onderzoek betalingen gefailleerde(n).

14-02-2025



- rechtmatigheidsonderzoek;
- onderzoek digitale administratie;
- bespreking (indirect) bestuurder;
- correspondentie bestuur.

14-05-2025



## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

#### Toelichting

Salaris curator: p.m.  
UWV: p.m.  
Huur: p.m.  
Limits Consulting: p.m.

04-07-2024



€ 17.432,76

04-10-2024



#### Toelichting

De boedelvorderingen zijn als volgt verdeeld over gefailleerden:

- DTC: € 140,52, hiervan is € 128,42 aan deurwaarderskosten reeds voldaan. Het resterende bedrag van € 12,10 ziet op de vordering van ClaimsAgent;
- HFP: € 17.759,34, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent ad € 48,40, de vorderingen van het UWV ad € 17.107,66 en de vordering van de verhuurder van de opslagbox na datum faillissement ad € 411,18;
- FTM: € 3,03, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent;
- PM: € 3,03, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent.

€ 17.938,14

14-02-2025



#### Toelichting

De boedelvorderingen zijn als volgt verdeeld over gefailleerden:

- DTC: € 140,52, hiervan is € 128,42 reeds voldaan. Het resterende bedrag van € 12,10 ziet op de vordering van ClaimsAgent;
- HFP: € 17.791,56, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent ad € 66,55, de vorderingen van het UWV ad € 17.313,83 en de vordering van de verhuurder van de opslagbox na datum faillissement ad € 411,18;
- FTM: € 3,03, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent;

- PM: € 3,03, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent.

€ 17.941,16

14-05-2025



### Toelichting

De boedelvorderingen zijn als volgt verdeeld over gefailleerden:

- DTC: € 140,52, hiervan is € 128,42 reeds voldaan. Het resterende bedrag van € 12,10 ziet op de vordering van ClaimsAgent;
- HFP: € 17.791,56, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent ad € 66,55, de vorderingen van het UWV ad € 17.313,83 en de vordering van de verhuurder van de opslagbox na datum faillissement ad € 411,18;
- FTM: € 6,05, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent;
- PM: € 3,03, dit ziet op de vordering van ClaimsAgent.

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 66.987,00

04-07-2024



### Toelichting

DTC: € 4.434  
HFP: € 62.133  
FTM: € 80  
PM: € 358

€ 181.368,00

04-10-2024



### Toelichting

- DTC: € 114.976;
- HFP: € 65.954;
- FTM: € 80;
- PM: € 358.

€ 178.962,00

14-02-2025



### Toelichting

- DTC: € 113.428;
- HFP: € 65.112;
- FTM: € 64;
- PM: € 358;

De vordering van de fiscus op DTC bestaat voor € 107.646 uit omzetbelasting waarvoor de andere gefailleerden tevens hoofdelijk aansprakelijk zijn.

### 8.3 Pref. vord. UWV

#### Toelichting

Nog niet bekend.

€ 19.522,04

#### Toelichting

- HFP: € 19.552,04

04-07-2024

 1

04-10-2024

 2

### 8.4 Andere pref. crediteuren

### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

12

#### Toelichting

DTC: 3

HFP: 9

FTM: 0

PM: 0

04-07-2024

 1

17

#### Toelichting

DTC: 3

HFP: 14

FTM: 0

PM: 0

04-10-2024

 2

18

#### Toelichting

DTC: 3

HFP: 15

FTM: 0

PM: 0

14-02-2025

 3

19

#### Toelichting

DTC: 3

HFP: 15

FTM: 1

PM: 0

14-05-2025

 4

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 193.197,29

04-07-2024

 1

### Toelichting

DTC: € 2.505,63  
HFP: € 190.691,66  
FTM: € 0  
PM: € 0

€ 221.880,20

04-10-2024

 2

### Toelichting

DTC: € 2.505,63  
HFP: € 219.374,57  
FTM: € 0  
PM: € 0

€ 222.059,25

14-02-2025

 3

### Toelichting

DTC: € 2.505,63  
HFP: € 219.553,62  
FTM: € 0  
PM: € 0

€ 225.599,88

14-05-2025

 4

### Toelichting

DTC: € 2.505,63  
HFP: € 219.553,62  
FTM: € 3.540,63  
PM: € 0

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Het is nog niet bekend op welke wijze de faillissementen afgewikkeld zullen kunnen worden.

04-07-2024

 1

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

- inventariseren en aanschrijven crediteuren;
- verwerken ingediende vorderingen.

04-07-2024

 1

- Verwerken ingediende vorderingen.

04-10-2024

 2

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

04-07-2024

 1

### 9.2 Aard procedures

n.v.t.

04-07-2024

 1

### 9.3 Stand procedures

n.v.t.

04-07-2024

 1

### 9.4 Werkzaamheden procedures

n.v.t.

04-07-2024

 1

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

De werkzaamheden van de curator richten zich in de komende verslagperiode op:

04-07-2024

 1

- verkoop activa;
- opleveren van het gehuurde en afwickelen huurovereenkomst;
- afwickelen rechten van derden;
- debiteurenincasso;
- crediteurenadministratie;
- rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden van de curator richten zich in de komende verslagperiode op:

04-10-2024

 2

- verkoop activa;
- debiteurenincasso;
- crediteurenadministratie;
- rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden van de curator richten zich in de komende verslagperiode op:

14-02-2025

 3

- verkoop activa;
- debiteurenincasso;
- overdracht aandelen;

- crediteurenadministratie;
- rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden van de curator richten zich in de komende verslagperiode op:

**14-05-2025**

 4

- debiteurenincasso;
- afwikkeling earn-out;
- rechtmatigheidsonderzoek;
- crediteurenadministratie.

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Het is nog onbekend wanneer het faillissement afgewikkeld zal zijn.

04-07-2024

 1

## 10.3 Indiening volgend verslag

14-8-2025

**14-05-2025**

 4

## 10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging.

04-07-2024

 1

- verslaglegging;
- postverwerking.

04-10-2024

 2

## Bijlagen

### Bijlagen

Bijlage verslag 2 2024.10.04 bankafschriften PM.pdf

04-10-2024

Bijlage verslag 2 2024.10.04 crediteurenlijst gecombineerd.pdf

 2

Bijlage verslag 2 2024.10.04 bankafschriften DTC.pdf

Bijlage verslag 2 2024.10.04 bankafschriften FTM.pdf

Bijlage verslag 2 2024.10.04 bankafschriften HFP.pdf

Bijlage verslag 3 2025.02.14 crediteurenlijsten gecombineerd.pdf

14-02-2025

Bijlage verslag 3 2025.02.14 bankafschriften DTC.pdf

 3

Bijlage verslag 3 2025.02.14 bankafschriften FTM.pdf

Bijlage verslag 3 2025.02.14 bankafschriften HFP.pdf

Bijlage verslag 3 2025.02.14 bankafschriften PM.pdf