

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

## Betreft

---

Verslagnummer	13
Datum verslag	02-05-2022
Insolventienummer	F.15/17/191
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000011251:F002
Datum uitspraak	04-07-2017

---


R-C	mr. M.P. de Valk
Curator	mr P. Ingwersen

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Ercap Services B.V. 22-05-2018  
 4


### Gegevens onderneming

Dit verslag dient ter verschaffing van informatie aan belanghebbenden ex art. 73a Fw. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend. 22-05-2018  
 4

De verslagen zijn gepubliceerd op de website van Pot Jonker Advocaten:  
[www.potjonker.nl](http://www.potjonker.nl).

Dit verslag betreft:  
de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Ercap Services B.V.  
(hierna: "de Vennootschap" of "Ercap"). De Vennootschap is statutair  
gevestigd te Amstelveen en houdt kantoor aan het adres Middeldorpstraat 2  
te (1182 HZ) Amstelveen.

### Activiteiten onderneming

Blijkens het handelsregister drijft Ercap haar onderneming op het gebied van hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen. Het bestuur van Ercap heeft tegenover de curator verklaard dat de activiteiten sinds geruime tijd zijn gestaakt. 22-05-2018  
 4

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 316.810,00	€ -94.297,03	€ 426.864,36
2017	€ 0,00	€ -332.827,30	€ 101.488,59

### Toelichting financiële gegevens

De cijfers zijn ontleend aan de aanwezige administratie.

22-05-2018

 4

### Gemiddeld aantal personeelsleden

5

22-05-2018

 4

### Boedelsaldo

€ 586,85

22-05-2018

 4

€ 586,85

07-08-2018

 5

€ 586,85

19-11-2018

 6

€ 586,85

13-05-2019

 7

€ 586,85

04-11-2019

 8

€ 586,85

29-04-2020

 9

€ 586,85

03-11-2020

 10

€ 586,85

10-05-2021

 11

€ 586,85

05-11-2021

 12

€ 586,85

**02-05-2022**

 **13**

### Verslagperiode

van


1-11-2017

22-05-2018

 4


**t/m**  
30-4-2018

**van**  
1-5-2018

07-08-2018  
 5


**t/m**  
31-7-2018

**van**  
1-8-2018

19-11-2018  
 6


**t/m**  
31-10-2018

**van**  
1-11-2018

13-05-2019  
 7


**t/m**  
30-4-2019

**van**  
1-5-2019

04-11-2019  
 8


**t/m**  
31-10-2019

**van**  
1-11-2019

29-04-2020  
 9


**t/m**  
29-4-2020

**van**  
30-4-2020

03-11-2020  
 10


**t/m**  
31-10-2020

**van**  
1-11-2020

10-05-2021  
 11


**t/m**  
10-6-2021

**van**  
1-5-2021

05-11-2021  
 12

**t/m**  
31-10-2021

**van**  
1-11-2021


**02-05-2022**  
 **13**


**t/m**  
30-4-2022


## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
4	2 uur 0 min
5	8 uur 18 min
6	1 uur 42 min
7	2 uur 36 min
8	4 uur 48 min
9	1 uur 42 min
10	0 uur 6 min
11	1 uur 30 min
12	0 uur 48 min
13	1 uur 48 min
<b>totaal</b>	<b>25 uur 18 min</b>


## Toelichting bestede uren

Door de curator en zijn medewerkers is in totaal 166 uur en 30 minuten aan dit faillissement besteed. 29-04-2020  9

Door de curator en zijn medewerkers is in totaal 168 uur aan dit faillissement besteed. 10-05-2021  11


Correctie verslagperiode 11: van 1-11-2020 t/m 30-4-2021 05-11-2021  12

Door de curator en zijn medewerkers is in totaal 168,8 uren aan dit faillissement besteed.

Door de curator en zijn medewerkers is in totaal 170,6 uren aan dit faillissement besteed. **02-05-2022**  **13**

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Kort voorafgaand aan het faillissement is de statutaire naam van de Vennootschap gewijzigd. Bovendien heeft zeer kort voorafgaand aan het faillissement een bestuurswissel plaatsgevonden en zijn de aandelen van de Vennootschap overgedragen. De curator heeft deze wijzigingen in onderzoek. Dit onderzoek hangt nauw samen met overige faillissementen binnen de Ercap-groep. 22-05-2018  4

Ercap (tot 22 juni 2017: Genia Services B.V.) is opgericht bij akte van oprichting van 11 juli 2016. Tot 30 juni 2017 werd de Vennootschap bestuurd door Opus Holding B.V. Opus Holding B.V. was ook enig aandeelhouder van de Vennootschap. Thans wordt de Vennootschap bestuurd door Stichting Reorganisatie Ercap Group en worden haar aandelen gehouden door Ercap

Beheer B.V.

Bestuurder van Ercap Beheer B.V. is Emerald Capital B.V., van wie de heer H. Maertens bestuurder is. De aandelen in Ercap Beheer B.V. worden gehouden door Stichting Reorganisatie Ercap Groep.

## **1.2 Lopende procedures**

Hiervan is niet gebleken.

22-05-2018

 4

## **1.3 Verzekeringen**

Hiervan is niet gebleken.

22-05-2018

 4

## **1.4 Huur**

Hiervan is niet gebleken.

22-05-2018

 4

## 1.5 Oorzaak faillissement

De curator heeft de feiten en omstandigheden die tot het faillissement hebben geleid in onderzoek.	22-05-2018  4
De curator heeft de feiten en omstandigheden die tot het faillissement hebben geleid in onderzoek. Dit onderzoek is verweven met het onderzoek van de curator in de faillissementen van (onder andere) Ercap Group B.V., Treasury Investments I B.V., Cres Community Finance B.V. Over het onderzoek worden op dit moment nog geen mededelingen gedaan.	07-08-2018  5
In de afgelopen verslagperiode is de curator druk doende geweest met het onderzoeken van de feiten en omstandigheden die tot het faillissement van Ercap Services B.V. hebben geleid. Zoals eerder gegeven is dit onderzoek nauw verweven met het onderzoek in de faillissement van het Ercap-concern. Over het onderzoek kunnen op dit moment nog geen mededelingen worden gedaan. Volledigheidshalve verwijst de curator naar de faillissementsverslagen van Ercap Group B.V., Treasury Investments I B.V. en Cres Community Finance B.V.	19-11-2018  6
De curator zet zijn onderzoek voort.	13-05-2019  7
Het onderzoek is nog gaande en hangt samen met de andere hierboven genoemde faillissementen. Opus Holding, voormalig bestuurder en aandeelhouder van de vennootschap verkeert ook in faillissement.	04-11-2019  8
Het onderzoek loopt nog.	29-04-2020  9
Het onderzoek is nog gaande.	03-11-2020  10
Het onderzoek loopt nog.	10-05-2021  11
Het onderzoek loopt nog.	05-11-2021  12
Het onderzoek is afgerond. Het rapport is in concept gereed en is inmiddels aan betrokkenen verzonden met het verzoek binnen een bepaalde termijn te reageren.	<b>02-05-2022</b>  <b>13</b>

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden**

5

22-05-2018

 4

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden**

5

22-05-2018

 4

#### **Toelichting**

Aangezien de bedrijfsactiviteiten reeds sinds geruime tijd waren gestaakt, heeft de curator het personeel per brief van 7 juli 2017 ontslag aangezegd. Op 13 juli 2017 heeft de intake van het UWV plaatsgevonden.

#### **Toelichting**

Door personeelsleden is een vordering ingediend voor looncomponenten die Ercap Services verschuldigd zou zijn en die niet onder de loongarantieregeling vallen. De curator heeft deze vorderingen in onderzoek.

07-08-2018

 5

#### **Toelichting**

De curator heeft de vorderingen van personeelsleden onderzocht en deze personeelsleden individueel geïnformeerd over de status van hun vordering.

19-11-2018

 6

### 2.3 Ontslagaanzegging

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

7-7-2017	5	
----------	---	--

<b>totaal</b>	5	
---------------	---	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Contact UWV.

22-05-2018

 4

Contact UWV, onderzoek door personeel ingediende (rest)vordering.

07-08-2018

 5

Onderzoek ingediende vorderingen, contact UWV, etc.

19-11-2018

 6

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Niet aan de orde.

22-05-2018



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Inventarisatie.

22-05-2018



Dit punt is afgewikkeld. Om deze reden zijn in de afgelopen verslagperiode ten aanzien van dit punt geen werkzaamheden verricht.

07-08-2018



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
	€ 586,85	
<b>totaal</b>	€ 586,85	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Kort na het faillissement heeft BVA Auctions in opdracht van de curator de (beperkte) bedrijfsinventaris verkocht. Dit punt is inmiddels afgewikkeld. Volledigheidshalve wijst de curator op de voorgaande verslagen.

22-05-2018



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De curator oefent ten behoeve van de boedel mede de rechten uit en behartigt de belangen van de bevoorrechte schuldeisers, die in rang boven de pandhouders en beperkt gerechtigden gaan. De curator erkent het bodemrecht van de fiscus. De opbrengst van de bodemzaken loopt via de boedel.

22-05-2018



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

22-05-2018



Dit punt is afgewikkeld.

07-08-2018





### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventarisatie.

22-05-2018



Dit punt is afgewikkeld. Om deze reden zijn in de afgelopen verslagperiode ten aanzien van dit punt geen werkzaamheden verricht.

07-08-2018



### 3.8 Andere activa

#### Toelichting andere activa

In de voorgaande verslagen heeft de curator aangegeven dat sprake is van een CRM-systeem met een klantenbestand. Om te voorkomen dat de leverancier tot verwijdering van deze gegevens zou overgegaan, heeft de curator een gedeelte van de jaarfactuur aan de leverancier van het CRM-systeem voldaan.

22-05-2018



In de afgelopen verslagperiode is niet gebleken van een derde met interesse in overname van het lopende contract. Vanwege het belang van de informatie, zal de curator het CRM-systeem voorlopig in de lucht houden. De curator verwijst naar de voorgaande verslagen.

Voor zover nodig wordt het CRM-systeem door de curator geprolongeerd.

07-08-2018



Recentelijk heeft de curator het CRM-systeem met een kwartaal geprolongeerd. Voor zover dat voor het rechtmatigheidsonderzoek nodig is, zal het CRM-systeem ook na deze periode weer door de curator worden verlengd.

19-11-2018



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Contact leverancier, contact gegadigde, etc.

22-05-2018




## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
De debiteurenportefeuille per datum faillissement bedraagt 40.535,-- en bestaat uit een tweetal vorderingen op – inmiddels gefailleerde – gelieerde vennootschappen.	€ 40.535,00	€ 0,00	€ 0,00
<b>totaal</b>	<b>€ 40.535,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting debiteuren

Verwezen wordt naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen. 22-05-2018  
 4

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren


Inventarisatie en onderzoek. 22-05-2018  
 4

## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

**Toelichting vordering van bank(en)** 22-05-2018  
 4  
Hiervan is niet gebleken.

### 5.2 Leasecontracten

Ten tijde van het faillissement was sprake van een leasevoertuig. Het voertuig is opgehaald door de leasemaatschappij en zij heeft haar vordering ter verificatie ingediend. Dit punt is derhalve afgewikkeld. 22-05-2018  
 4

### 5.3 Beschrijving zekerheden

Hiervan is niet gebleken. 22-05-2018  
 4

### 5.4 Separatistenpositie

Hiervan is niet gebleken. 22-05-2018  
 4

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Hiervan is geen sprake.

22-05-2018



## 5.6 Retentierechten

Hiervan is geen sprake.

22-05-2018



## 5.7 Reclamerechten

Hiervan is geen sprake.

22-05-2018



## 5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

07-08-2018

### Toelichting



Niet van toepassing.

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Inventarisatie en overleg bestuur.

22-05-2018



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

De bedrijfsactiviteiten waren ten tijde van het faillissement een geruime tijd gestaakt. Van een voortzetting is derhalve geen sprake (geweest).

22-05-2018





#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

22-05-2018




### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


--	22-05-2018
	 4
Dit punt is afgewikkeld. Derhalve zijn ten aanzien van dit punt in de afgelopen verslagperiode geen werkzaamheden verricht.	07-08-2018
	 5

## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

De bedrijfsactiviteiten waren ten tijde van het faillissement een geruime tijd gestaakt. Van een doorstart is derhalve niet aan de orde.	22-05-2018
	 4

### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.	22-05-2018
	 4

### 6.6 Opbrengst

#### Toelichting

Niet van toepassing.	22-05-2018
	 4



### 6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00	22-05-2018
	 4

#### Toelichting

Niet van toepassing.

### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming








--	22-05-2018
	 4
Dit punt is afgewikkeld. Derhalve zijn ten aanzien van dit punt in de afgelopen verslagperiode geen werkzaamheden verricht.	07-08-2018
	 5

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.	22-05-2018
	 4

De curator heeft de rechtmatigheidsaspecten (waaronder de administratieplicht) in onderzoek. Ook dit onderzoek hangt nauw samen met de overige faillissementen binnen de Ercap-groep.	19-11-2018  6
In onderzoek.	05-11-2021  12
<b>7.2 Depot jaarrekeningen</b>	
Gezien de oprichtingsdatum was het deponeren van een jaarrekening nog niet vereist.	22-05-2018  4
<b>7.3 Goedkeuringsverklaring accountant</b>	
Niet van toepassing.	22-05-2018  4
<b>7.4 Stortingsverplichting aandelen</b>	
In onderzoek.	22-05-2018  4
Volstorting in contanten à € 1,-- heeft niet plaats gevonden.	07-08-2018  5
In onderzoek.	05-11-2021  12
<b>7.5 Onbehoorlijk bestuur</b>	
<b>Toelichting</b>	22-05-2018  4
In onderzoek.	
<b>Toelichting</b>	05-11-2021  12
In onderzoek.	
<b>7.6 Paulianus handelen</b>	
<b>Toelichting</b>	22-05-2018  4
In onderzoek.	
<b>Toelichting</b>	05-11-2021  12
In onderzoek.	

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Het onderzoek is omvangrijk en hangt nauw samen met de overige faillissementen binnen de Ercap-groep.

22-05-2018



Het onderzoek is omvangrijk en hangt nauw samen met de overige faillissementen binnen de Ercap-groep.

05-11-2021



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie, inventarisatie en overleg bestuur.

22-05-2018



Het onderzoek hangt samen met het rechtmatigheidsonderzoek in de overige faillissementen van de Ercap-groep.

03-11-2020



Het onderzoek hangt samen met het rechtmatigheidsonderzoek in de overige faillissementen van de Ercap-groep.

05-11-2021



Het onderzoek is inmiddels afgerond. Het concept-rapport is gereed en aan betrokkenen verzonden en hen is een reactietermijn gegund.

**02-05-2022**



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 56.647,30

22-05-2018



#### Toelichting

- P.M.

€ 56.647,30

07-08-2018



#### Toelichting

- P.M.

€ 56.647,30

19-11-2018



#### Toelichting

- P.M.

€ 56.647,30

13-05-2019



#### Toelichting

- P.M.

€ 56.647,30

04-11-2019

**Toelichting**

- P.M>

€ 56.647,30

**Toelichting**

- P.M.

€ 56.647,30

**Toelichting**

- P.M.

€ 56.647,30

**Toelichting**

- P.M.

€ 56.647,30

**Toelichting**

- P.M.

€ 56.647,30

**Toelichting**

- P.M.

 8

29-04-2020

 9

03-11-2020

 10

10-05-2021

 11

05-11-2021

 12**02-05-2022** **13****8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

€ 70.398,00

**Toelichting**

22-05-2018

 4

07-08-2018

 5

19-11-2018

 6

13-05-2019

 7

- P.M.

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

04-11-2019

 8

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

29-04-2020

 9

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

03-11-2020

 10

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

10-05-2021

 11

€ 70.398,00

**Toelichting**

- P.M.

05-11-2021

 12

€ 70.398,00

**02-05-2022**

 **13**



### 8.3 Pref. vord. UWV

€ 32.003,89

22-05-2018

#### Toelichting

 4

- P.M.

€ 32.003,89

07-08-2018

#### Toelichting

 5

- P.M.

€ 32.003,89

19-11-2018

#### Toelichting

 6

- P.M.

€ 32.003,89

13-05-2019

#### Toelichting

 7

- P.M.

€ 32.003,89

04-11-2019

#### Toelichting

 8

- P.M.

€ 32.003,89

29-04-2020

#### Toelichting

 9

- P.M.

€ 32.003,89

03-11-2020

#### Toelichting

 10

- P.M.

€ 32.003,89

10-05-2021

#### Toelichting

 11

- P.M.

€ 32.003,89

05-11-2021

#### Toelichting

 12

- P.M.

€ 32.003,89

**02-05-2022**

 **13**

## 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 34.055,91

22-05-2018

 4

€ 34.055,91

07-08-2018

 5

### Toelichting

- P.M.

Voorts wordt een preferente vordering ad € 19.881,87 betwist.

€ 53.937,78

19-11-2018

 6

€ 53.937,78

13-05-2019

 7

€ 53.937,78

04-11-2019

 8

€ 53.937,78

29-04-2020

 9

€ 53.937,78

03-11-2020

 10

### Toelichting

- P.M.

€ 53.937,78

10-05-2021

 11

### Toelichting

- P.M.

€ 53.937,78

05-11-2021

 12

### Toelichting

- P.M.

€ 53.937,78

**02-05-2022**

 **13**

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

11	22-05-2018
	 4
13	07-08-2018
	 5
13	19-11-2018
	 6
13	13-05-2019
	 7
13	04-11-2019
	 8
13	29-04-2020
	 9
13	03-11-2020
	 10
13	10-05-2021
	 11
14	05-11-2021
	 12

### Toelichting

4 betwiste vorderingen

14

### Toelichting

4 betwiste vorderingen

**02-05-2022**

 **13**

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 17.748,26

### Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 13.772,38  
betwiste vorderingen: 3.975,88

22-05-2018

 4

€ 19.162,47

### Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55  
betwiste vorderingen: € 4.449,92

07-08-2018

 5

€ 19.162,47

19-11-2018

**Toelichting**

 6

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55  
betwiste vorderingen: € 4.449,92

€ 19.162,47

13-05-2019

**Toelichting**

 7

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55  
betwiste vorderingen: € 4.449,92

€ 19.162,47

04-11-2019

**Toelichting**

 8

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55 betwiste vorderingen:  
€ 4.449,92

€ 19.162,47

29-04-2020

**Toelichting**

 9

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55 betwiste vorderingen:  
€ 4.449,92

€ 19.162,47

03-11-2020

**Toelichting**

 10

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55 betwiste vorderingen:  
€ 4.449,92

€ 19.162,47

10-05-2021

**Toelichting**

 11

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55 betwiste vorderingen:  
€ 4.449,92

€ 22.648,36

05-11-2021

**Toelichting**

 12

Voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55 betwiste  
vorderingen: € 7.935.81.

€ 22.648,36

**02-05-2022**

**Toelichting**

 **13**

Voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.712,55 betwiste  
vorderingen: € 7.935.81.

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Daarover valt op dit moment niets te voorspellen.

22-05-2018

 4

Dat is op dit moment nog niet bekend.

19-11-2018

 6

Dat is op dit moment nog niet bekend.

03-11-2020

 10

Dat is op dit moment nog niet bekend.

05-11-2021

 12

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie, correspondentie, telefoongesprekken, bijhouden crediteurenlijsten, etc.

22-05-2018

 4

Bijhouden crediteurenlijsten, etc.

05-11-2021

 12

# 9. Procedures

---

## 9.1 Naam wederpartijen

Hiervan is niet gebleken.

22-05-2018

 4

## 9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

22-05-2018

 4

## 9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

22-05-2018

 4

## 9.4 Werkzaamheden procedures

inventarisatie.


22-05-2018


 4


## 10. Overig


---


### 10.1 Plan van aanpak

Rechtmatigheidsonderzoek, onderzoek pauliana, onderzoek verhangning van de vennootschappen. 22-05-2018  
 4

In de komende verslagperiode zal op alle fronten het rechtmatigheidsonderzoek door de curator worden voortgezet. 19-11-2018  
 6

Afronding rechtmatigheidsonderzoek in alle aan Ercap gelieerde faillissementen. 03-11-2020  
 10

Afronding rechtmatigheidsonderzoek in alle aan Ercap gelieerde faillissementen. 05-11-2021  
 12

 Afronding rechtmatigheidsonderzoek in alle aan Ercap gelieerde faillissementen. **02-05-2022**  
 **13**

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dat is op dit moment nog niet bekend. 22-05-2018  
 4

Dat is op dit moment nog niet bekend. 03-11-2020  
 10

 Dat is op dit moment nog niet bekend. **02-05-2022**  
 **13**

### 10.3 Indiening volgend verslag

 1-11-2022 **02-05-2022**  
 **13**

### 10.4 Werkzaamheden overig

## Bijlagen

---

### Bijlagen