

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

Betreft

Verslagnummer	16
Datum verslag	01-09-2023
Insolventienummer	F.15/17/61
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000011251:F001
Datum uitspraak	21-02-2017

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

Ercap Group B.V.

12-06-2018

 5

Gegevens onderneming

Dit verslag dient ter verschaffing van informatie aan belanghebbenden ex artikel 73a Fw. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

12-06-2018

 5

De verslagen zijn gepubliceerd op de website van Pot Jonker Advocaten: www.potjonker.nl

Dit verslag betreft:

de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Ercap Group B.V. (hierna: "Ercap" of "de vennootschap"). Ercap is statutair gevestigd te Haarlem en houdt kantoor aan het adres Wanraaij 53 te (6673 DM) Andelst.

De faillissementen van Ercap Group B.V., Ercap Capital B.V., Ercap Vastgoed B.V., Ercap Development B.V., Capital Source B.V., Excage Participatie B.V., Ercap B.V., Smart-Link B.V. en Stoor Bewaarder I B.V. zullen geconsolideerd worden afgewikkeld.

04-09-2018

 6

Derhalve heeft dit faillissementsverslag tevens te gelden als informatievoorziening in de faillissementen van Ercap Capital B.V., Ercap Vastgoed B.V., Ercap Development B.V., Capital Source B.V., Excage Participatie B.V., Ercap B.V., Smart-Link B.V. en Stoor Bewaarder I B.V.

De faillissementen van Ercap Group B.V., Ercap Capital B.V., Ercap Vastgoed B.V., Ercap Development B.V., Capital Source B.V., Excage Participatie B.V., Ercap B.V., Smart-Link B.V., Stoor Bewaarder I B.V. en Ercap Real Estate B.V. zullen geconsolideerd worden afgewikkeld.

04-09-2019

 8

Derhalve heeft dit faillissementsverslag tevens te gelden als informatievoorziening in de faillissementen van Ercap Capital B.V., Ercap Vastgoed B.V., Ercap Development B.V., Capital Source B.V., Excage Participatie B.V., Ercap B.V., Smart-Link B.V., Stoor Bewaarder I B.V. en Ercap Real Estate B.V.

De faillissementen van Ercap Group B.V., Ercap Capital B.V., Ercap Vastgoed B.V., Ercap Development B.V., Capital Source B.V., Excage Participatie B.V., Ercap B.V., Smart-Link B.V., Stoor Bewaarder I B.V. en Ercap Real Estate B.V. zullen geconsolideerd worden afgewikkeld.

03-03-2020

 9

Derhalve heeft dit faillissementsverslag tevens te gelden als informatievoorziening in de faillissementen van Ercap Capital B.V., Ercap Vastgoed B.V., Ercap Development B.V., Capital Source B.V., Excage Participatie B.V., Ercap B.V., Smart-Link B.V., Stoor Bewaarder I B.V. en Ercap Real Estate B.V.

De verslaglegging in Kanaalkwartier Ontwikkeling B.V. wordt via het verslag van Ercap Group B.V. meegenomen.

07-03-2022

 13

Activiteiten onderneming

Blijkens het uittreksel uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel drijft Ercap haar onderneming op het gebied van het vervreemden, verkrijgen, beheren van registergoederen en roerende zaken in de ruimste zin. Alsmede het oprichten van en deelnemen in andere vennootschappen en daarover directie voeren.

12-06-2018



Desgevraagd heeft het bestuur van de Vennootschap tegenover de curator verklaard dat de activiteiten sinds geruime tijd zijn gestaakt, waarover later meer.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2014	€ 0,00	€ -3.447.416,00	€ 26.645.570,00
2015	€ 0,00	€ -2.738.668,00	€ 27.298.097,00
2016	€ 0,00	€ -259.533,00	€ 23.000.000,00
2017	€ 0,00	€ -1,00	€ 23.000.000,00

Toelichting financiële gegevens

Omzetgegevens over de jaren 2014, 2015, 2016 en 2017 zijn nihil.

12-06-2018



Winst en verlies:

De cijfers met betrekking tot het resultaat over de jaren 2014 tot en met 2017 zijn ontleend aan de verkregen administratie.

Balanstotaal:

De cijfers van 2014 en 2015 zijn ontleend aan de gedeponeerde jaarrekeningen. De cijfers van 2016 en 2017 zijn zo goed en kwaad en als het kan ontleend aan de verkregen administratie.

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

12-06-2018



Toelichting

Er is geen sprake van personeel.

Boedelsaldo

€ 81.779,25	12-06-2018  5
€ 99.636,80	04-09-2018  6
€ 114.133,21	12-03-2019  7
€ 114.133,21	04-09-2019  8
€ 113.980,75	03-03-2020  9
€ 113.980,75	01-09-2020  10
€ 141.328,29	02-03-2021  11
€ 141.328,29	27-08-2021  12
€ 141.207,12	07-03-2022  13
€ 4.238,21	01-09-2022  14
€ 4.068,04	01-03-2023  15
€ 4.176,45	01-09-2023  16

Verslagperiode

van	12-06-2018  5
1-2-2018	
t/m	
31-5-2018	
van	04-09-2018  6
1-6-2018	
t/m	

31-8-2018

van

1-9-2018

t/m

28-2-2019

van

1-3-2019

t/m

31-8-2019

van

1-9-2019

t/m

29-2-2020

van

1-9-2020

t/m

28-2-2021

van

1-3-2021

t/m

26-8-2021

van

27-8-2021

t/m

28-2-2022

van

1-3-2022

t/m

31-8-2022

van

1-9-2022

t/m

28-2-2023

12-03-2019

 7

04-09-2019

 8

03-03-2020

 9

02-03-2021

 11

27-08-2021

 12

07-03-2022

 13

01-09-2022

 14

01-03-2023

 15

van

1-3-2023

t/m

31-8-2023

01-09-2023

 16

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
5	144 uur 54 min
6	106 uur 54 min
7	70 uur 48 min
8	28 uur 24 min
9	48 uur 48 min
10	31 uur 48 min
11	126 uur 12 min
12	28 uur 30 min
13	79 uur 36 min
14	46 uur 48 min
15	14 uur 54 min
16	13 uur 54 min
totaal	741 uur 30 min

Toelichting bestede uren

	12-03-2019  7
tot en met het zevende openbare faillissementsverslag is door de curator en zijn medewerkers 791 uur en 24 minuten aan dit faillissement besteed.	04-09-2019  8
Tot en met het elfde openbare faillissementsverslag is door de curator en zijn medewerkers 1.026 uur en 36 minuten aan dit faillissement besteed.	02-03-2021  11
Tot en met het twaalfde openbare faillissementsverslag is door de curator en zijn medewerkers 1.054 uur en 18 minuten aan dit faillissement besteed.	27-08-2021  12
Tot en met het dertiende openbare faillissementsverslag is door de curator en zijn medewerkers 1.137 uur en 54 minuten aan dit faillissement besteed.	07-03-2022  13
Tot en met het veertiende openbare faillissementsverslag zijn door de curator en zijn medewerkers 1.185 uren aan dit faillissement besteed.	01-09-2022  14
Afgelopen verslagperiode is uitsluitend aandacht besteed aan de rechtmatigheidsaspecten en de afronding van het onderzoek naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid etc.	01-03-2023  15

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

In de voorgaande verslagen is uitvoerig ingegaan op de directie en organisatie van Ercap Group. Voor een toelichting op de directie en organisatie verwijst de curator dan ook naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen.

12-06-2018
 5

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator zijn onderzoek naar de wijzigingen van de vennootschapsrechtelijke structuur van Ercap Group B.V. (die kort voorafgaand aan haar faillissement hebben plaatsgevonden) voortgezet. Dit onderzoek hangt samen met de overige faillissementen binnen de Ercap-groep.

In het voorgaande faillissementsverslag heeft de curator aangegeven dat de volgende (dochter)vennootschappen op 13 december 2017 failliet zijn verklaard:

- Excage Participatie B.V.,
- Ercap Real Estate Management B.V. en
- Ercap Capital B.V.

In de afgelopen verslagperiode zijn ook de volgende vennootschappen failliet verklaard:

- Ercap B.V. (faillissementsdatum 24-1-2018),
- Smart-Link B.V. (faillissementsdatum 24-1-2018),
- Stoor Bewaarder I B.V. (faillissementsdatum 24-1-2018),
- Ercap Vastgoed B.V. (faillissementsdatum 1-3-2018),
- Ercap Development B.V. (faillissementsdatum 1-3-2018) en

- Capitalsource B.V. (faillissementsdatum 17-4-2018)

De eigen aangiften zijn verzorgd door het kantoor van de curator. In alle voornoemde faillissementen is mr. P. Ingwersen ook als curator aangesteld. Verwezen wordt naar de afzonderlijke faillissementsverslagen van deze vennootschappen. Bijgaand een bijgewerkt organigram met daarop in kleur aangegeven welke vennootschappen inmiddels failliet zijn.

1.2 Lopende procedures

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018



1.3 Verzekeringen

Er zijn geen lopende verzekeringen.

12-06-2018



1.4 Huur

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018



1.5 Oorzaak faillissement

In de voorgaande faillissementsverslagen (in het algemene gedeelte onder het kopje Toelichting) zijn de door het bestuur aangegeven redenen voor het faillissement weergegeven. De curator zet zijn onderzoek voort. Dit onderzoek hangt mede samen met de (vennootschapsrechtelijke) verhänging, feiten en omstandigheden die voorafgaand aan het faillissement hebben plaatsgevonden en is nauw verbonden met het onderzoek naar de andere faillissementen binnen de groep.

12-06-2018



Ercap Group gold als houdstermaatschappij van verschillende groepsmaatschappijen, die tesamen de onderneming vormden van de heer A.S. van der Kooij. Voorheen stond de Ercap-groep van ondernemingen bekend onder de naam Equal. Eind 2016 is de gehele structuur overgedragen aan de Stichting Reorganisatie Ercap Group. Deze overdracht ging gepaard met naamswijzigingen. Eind 2016 vond eveneens een verrekening van rekeningcourant-verhoudingen, leningen en vorderingen onderlinge verhoudingen Van der Kooij-groep plaats.

De ondertekening bij deze verrekening met in totaal 25 partijen, vond steeds plaats door de heer Van der Kooij. Tot de partijen die bij deze verrekening waren betrokken behoorden curanda, Kanaalkwartier Ontwikkeling B.V., Excage Participatie B.V., Equal B.V., Stoor Bewaarder I B.V., Smart-Link B.V., Equal Real Estate Management B.V., Cage Capital B.V., Equal Vastgoed B.V., Equal Development B.V., CapitalSource B.V., in de akte gezamenlijk genoemd de Holland-groep, en Excage GmbH, Cage Capital I GmbH, Mouzon Capital Holding GmbH, Mouzon 2 GmbH, Amstel GmbH en Mouzon 3 GmbH, ook genoemd Duitsland-groep, en AKHZ Family Fund C.V., AKHZ Invest B.V., Joone Maane B.V., ook genoemd de Family Fund-groep en Excage Consultancy B.V., Van der Kooij Pensioen B.V., Roma Holding B.V., ER&A Holding B.V., gezamenlijk ook genoemd de Pensioen-groep, en tenslotte de heer A.S. van der Kooij in privé.

In de considerans van de overeenkomst wordt beleden dat alle partijen (exclusief Van der Kooij) deel uitmaken van de groep van vennootschappen die vallen in het vermogen, de invloedssfeer en of de zeggenschap van Van der Kooij privé of gelieerde vennootschappen terwijl voorts wordt beleden dat de genoemde partijen op regelmatige basis met elkaar rekening-courantverhoudingen, leningen en vorderingen zijn aangegaan welke al dan niet zijn vastgelegd met onderlinge leningsovereenkomsten of zekerheidstellingen als pandrechten of anderszins. Doelstelling van de overeenkomst was om liquiditeit en geldverkeer eenvoudiger binnen de Van der Kooij-groep mogelijk te maken zonder dat daartoe telkenmale nieuwe documentatie diende te worden opgemaakt waarbij onderlinge verrekening op groepsniveau en Van der Kooij privé mogelijk werd gemaakt op basis van de contractuele afspraken uit de overeenkomst. Tenslotte wordt beleden dat partijen met het oog op de voorgenomen verkoop van Equal Group B.V. en daarmee de Holland-groep er belang aan hechten deze afspraak nogmaals vast te leggen.

De curator heeft kunnen vaststellen dat de gehele Holland-groep (waarvan hij inmiddels grotendeels curator is) in feite geen enkel actief (meer) vertegenwoordigt. Het enig tastbare actief is het perceel grond in Tilburg dat bekend staat als het Kanaalkwartier en dat formeel eigendom is van de 100% dochter Kanaalkwartier Ontwikkeling B.V. Dienaangaande wordt verwezen naar de verslagen in dat faillissement. Voor de curator is het zonneklaar dat dit actief ver onder water staat gelet op de enorme hypothecaire inschrijvingen van banken op de percelen die vallen onder het zogenaamde Kanaalkwartier in Tilburg.

Vanzelfsprekend richt het onderzoek van de curator zich op de vraag of, en zo ja, in hoeverre vermogensbestanddelen zijn afgescheiden van de Ercap-groep zonder dat behoorlijk is afgerekend c.q. gecompenseerd. Voorts richt het onderzoek zich op de vraag of, en zo ja, in hoeverre derden (geldschietters) zijn misleid. Dit onderzoek is tijdrovend en ingewikkeld.

Verwezen wordt naar het vijfde verslag. De curator zet het onderzoek voort. 04-09-2018  6

De curator verwijst naar voorgaande verslagen. Het onderzoek wordt door de curator voortgezet. 12-03-2019  7

De curator hoopt de komende verslagperiode tot voorlopige conclusies te komen. 04-09-2019  8

De faillissementen van de Ercap-groep vennootschappen kunnen niet los gezien worden van de faillissementen van Cres Community Finance B.V. en Treasury Investments I B.V. Ook in die faillissementen is mr. P. Ingwersen tot curator aangesteld en ook in die faillissementen lopen onderzoeken naar de oorzaken van de respectieve faillissementen. Gelet op de grote verwevenheid tussen de (clusters van) faillissementen dienen eventueel te trekken conclusies onderling te worden afgestemd. Ter toelichting daarvan het volgende. 03-03-2020  9

Equal Group B.V. was een zelfstandig bedrijf dat actief was in vastgoedbeleggingen en projectontwikkeling. De onderneming was actief in Nederland en Duitsland. De inkomstenstromen van Equal Group B.V. zijn structureel te laag geweest om de kosten te dekken en te kunnen voldoen aan de rente- en aflossingsverplichtingen. Historische inkomsten waren voornamelijk gestoeld op twee peilers:

- inkomsten uit onroerend goed,

- inkomsten die verband houden met plaatsings- en structureringsvergoedingen voor het plaatsen van obligatieleningen bij particulieren. Deze obligatieleningen waren gericht op het financieren van HKB Bank GmbH te Duitsland. Tussen Equal Group B.V. en Cage Capital I GmbH bestonden financieringsverhoudingen. Cage Capital I GmbH staat en stond evenwel buiten de structuur van Equal Group B.V.

Uit diverse stukken is het de curator gebleken dat de continuïteitsverwachting van Ercap Group al in 2013/2014 precair was. Er was sprake van forse schulden, behoorlijke kosten en onvoldoende kasstroom om verplichtingen na te komen. De veronderstelling van het management van Ercap Group ging uit van een stijging van de Nederlandse huizenmarkt sinds 2013 en een belangrijke rol van HKB Bank GmbH die zich zou willen richten op het verstrekken van hypothecair krediet ten behoeve van de vrije sector huurmarkt in de randstad. Analooq met de ontwikkelingen bij Equal Group ontwikkelde HKB Bank in samenspraak met Cres het zogenaamde community-model. Het businessmodel hield - kort samengevat - in dat de bank hypothecaire kredieten zou verstrekken ter financiering van vastgoed in Nederland. Geldleners dienden bij het afnemen van een krediet tevens aandelen in HKB te kopen waarmee het eigen vermogen van HKB op peil zou worden gehouden. Het kernkapitaal werd aldus bij beleggers opgehaald. Het businessmodel van de bank is nooit goed van de grond gekomen. HKB Bank heeft tot twee keer toe een verbod opgelegd gekregen van de Duitse toezichthouder als gevolg waarvan de handelsactiviteiten van HKB grotendeels werden stil gelegd. Het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement is complex en veelomvattend. Er zijn talloze partijen bij betrokken en de financiële geldstromen zijn eveneens complex en zeer veelomvattend. Daarnaast hebben talloze verrekeringen plaatsgevonden, de materialiteit waarvan eveneens diepgaand onderzoek vergt.

Ten tijde van het uitspreken van het faillissement hadden de vennootschappen behorende tot de Ercap-groep nagenoeg geen enkel actief zoals vastgoed, debiteuren, materiële vaste activa, etc. Alleen het tot de Ercap-groep behorende bedrijf Kanaalkwartier Ontwikkeling B.V., waarover apart verslag wordt gedaan, heeft percelen grond te Tilburg in haar bezit. Deze percelen staan evenwel zwaar onder water omdat zij over-gefinancierd zijn. Het totaal van de op de percelen drukkende financieringen staat in geen enkele verhouding tot de waarde van de grond. Een juiste analyse van de oorzaken van het faillissement is bepalend voor verdere conclusies op het gebied van rechtmatigheidsaspecten. Met betrekking tot die rechtmatigheidsaspecten zijn de afgelopen verslagperiode diverse besprekingen gevoerd c.q. is daaromtrent nader onderzoek gedaan. Anders dan gehoopt valt op dit moment nog geen eenduidige conclusie te trekken. De curator heeft mogelijke aanspraken dienaangaande gestuit.

Onderzoek is nog gaande.

01-09-2020

 10

Onderzoek is nagenoeg afgerond. Curator hoopt de komende verslagperiode met conclusies te komen.

02-03-2021

 11

Onderzoek is nagenoeg afgerond. Curator hoopt de komende verslagperiode met conclusies te komen.

27-08-2021

 12

Het onderzoek is afgerond. Het rapport is in concept gereed en wordt binnenkort aan betrokkenen verzonden.

07-03-2022

 13

De afgelopen verslagperiode is het concept rechtmatigheidsrapport inzake de faillissementen Ercap Group c.s., Cres Community Finance B.V. en Treasury Investments B.V. aan de betrokken (ex-)bestuurders verzonden. Op het concept rapport is door deze betrokkenen (deels) commentaar geleverd en dat commentaar wordt thans verwerkt zodat de komende verslagperiode het rapport rechtmatigheid met conclusies kan worden afgerond. Niet onvermeld mag blijven dat de curator contact houdt met betrokkenen c.q. advocaten en dienaangaande de afgelopen verslagperiode ook diverse conferenties hebben plaatsgevonden.

01-09-2022

 14

De curator heeft zijn oorzakenonderzoek afgerond en de afgelopen verslagperiode met betrokkenen en de rechter-commissaris gedeeld. Tussen de curator en betrokkenen vindt thans afstemming plaats over de vraag op welke wijze aan de conclusies van de curator een vervolg kan worden gegeven. In een volgend verslag wordt op deze aangelegenheid nader teruggekomen.

01-03-2023

 15

De besprekingen tussen de curator en betrokkene(n) verlopen moeizaam en vlotten slecht. Nog steeds vindt afstemming plaats over de vraag op welke wijze aan de conclusies van de curator een vervolg kan worden gegeven. Hopelijk kunnen bij een volgend verslag resultaten gemeld worden.

01-09-2023

 **16**

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

12-06-2018

 5

Toelichting

Ten tijde van het faillissement had de Vennootschap geen personeel in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

12-06-2018

 5

Toelichting

Een jaar voorafgaand aan het faillissement had de Vennootschap geen personeel in dienst.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

12-06-2018

 5

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Door de curator zijn geen onroerende zaken aangetroffen. Volledigheidshalve wordt verwezen naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen.

12-06-2018

 5

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Aangezien eerder geen onroerende zaken zijn aangetroffen, heeft de curator in de onderhavige verslagperiode geen werkzaamheden verricht.

12-06-2018

 5

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Door de curator zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. Volledigheidshalve wordt verwezen naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen.

12-06-2018

 5

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie, gesprek bestuur en contact Belastingdienst.

12-06-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen sprake van voorraden en onderhanden werk. Volledigheidshalve wordt verwezen naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen.

12-06-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

12-06-2018



Op 10 juli 2008 is Ercap Group B.V. (indertijd genaamd Equal Group B.V.) een renteswapovereenkomst aangegaan met SNS Bank N.V. Op 6 mei 2016 heeft Ercap een vaststellingsovereenkomst getekend met Arkelhof Investments B.V. voor de overdracht van de renteswap. Vervolgens is een akte van cessie opgesteld ten behoeve van Arkelhof met betrekking tot de overdracht van de renteswap-schadeclaim. De overdracht van de rechten uit de renteswap-schadeclaim aan Arkelhof vond plaats in het kader het zogenaamde plan Arkelhof hetgeen weer te maken had met de sanering van de Cage/Van der Kooij-groep waartoe Ercap behoorde. Arkelhof heeft de koopprijs voor de renteswap indertijd voldaan via het voldoen en betalen van schulden van Ercap aan de Belastingdienst. De formele betekening van de cessie aan SNS Bank heeft echter nimmer plaatsgevonden. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat de levering niet compleet was vóór faillissement en dat alleen geleverd kan worden met medewerking van de curator. De afgelopen verslagperiode is met toestemming van de rechter-commissaris de vervolmaking van de cessie ten behoeve van Arkelhof in de verhouding tussen de boedel en Arkelhof nader afgestemd en daarover overeenstemming bereikt. De curator werkt mee aan overdracht van de vordering waar tegenover Arkelhof aan de boedel betaalt € 25.000,-- vermeerderd met BTW in twee termijnen van € 12.500,-- per 30 juni 2018 en 30 september 2018. Voorts zal van een mogelijke opbrengst boven € 250.000,-- te zijner tijd 10% worden afgestaan aan de boedel. Arkelhof heeft de eerste betaling inmiddels correct voldaan.

04-09-2018



Arkelhof heeft de initiële overdrachtskosten ad € 25.000,-- inmiddels voldaan.

12-03-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

12-06-2018



Bestudering stukken, overleg directie Arkelhof en haar advocaat, vastlegging overeenkomst, effectuering van de gemaakte afspraken.

04-09-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
	€ 424,00		
totaal	€ 424,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Onder 1.5 van dit verslag heeft de curator aangegeven dat hem gebleken is dat kort voorafgaand aan het faillissement een overeenkomst is gesloten op grond waarvan het aan Ercap Group gelieerde partijen (in de ruimste zin des woords) is toegestaan om onderlinge vorderingen uit hoofde van rekening-courant met elkaar te verrekenen.

12-06-2018



De curator heeft de verrekeningsovereenkomst in onderzoek. Ook dit onderzoek hangt nauw samen met de overige faillissementen binnen de Ercap-groep.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie, gesprek bestuur, onderzoek overeenkomst en onderzoek administratie.

12-06-2018



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 5.986.979,51

12-06-2018



Toelichting vordering van bank(en)

In de eerdere faillissementsverslagen heeft de curator toegelicht dat Ercap zich borg heeft gesteld voor financiering die ZHF en ABN AMRO aan dochtervennootschap Kanaalkwartier Ontwikkeling B.V. hebben verstrekt. De vorderingen die in dit verband ter verificatie zijn ingediend bedragen respectievelijk € 12.170.876,64 (ZHF) en € 2.137.603,14 (ABN AMRO). Dit betreffen concurrente vorderingen.

Ook ING Bank en Deutsche Bank hebben bij de curator een vordering op Ercap Group ingediend. Deze vorderingen bedragen € 269.062,89, respectievelijk € 5.690.916,62. De curator heeft de vorderingen voorlopig genoteerd op de lijst van crediteuren onder aantekening van de zekerheidsrechten.

Volledigheidshalve wordt verwezen naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen.

5.2 Leasecontracten

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018

 5

5.3 Beschrijving zekerheden

De zekerheden van de banken zien op verkregen hypotheekstellingen. Bij de executie hebben ABN AMRO Bank en ZHF (Syntrus) het voortouw genomen.

12-06-2018

 5

Met betrekking tot German Retail Opportunity Fund B.V. en de daarmee verbonden belangen van NIBC wordt verwezen naar de vorige verslagen. Inmiddels heeft een algemene vergadering van aandeelhouders plaatsgevonden op 30 april 2018 en is besloten tot ontbinding van de vennootschap per 1 mei 2018. NIBC Bank N.V. is tot vereffenaar en tot bewaarder van de boeken en bescheiden van de vennootschap benoemd.

5.4 Separatistenpositie

Ja, dit betreft het pandrecht van NIBC.

12-06-2018

 5

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

12-06-2018

 5

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

12-06-2018

 5

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

12-06-2018

 5

5.8 Boedelbijdragen

€ 50.000,00

12-06-2018

 5

Toelichting

ABN AMRO Bank N.V. en St. PVF Zakelijke Hypotheekfonds hebben (gezamenlijk) een boedelmkrediet van € 50.000,-- verstrekt.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Inventarisatie, bespreking bestuur, contact en overleg banken.

12-06-2018

 5

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Een voortzetting is niet aan de orde geweest. Volledigheidshalve verwijst de curator naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen.

12-06-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

12-06-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Een doorstart is niet aan de orde. De curator verwijst volledigheidshalve naar de eerder gepubliceerde faillissementsverslagen.

12-06-2018



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

12-06-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie in onderzoek.

12-06-2018

 5

7.2 Depot jaarrekeningen

2013: De jaarrekening is niet binnen de uiterste termijn van dertien maanden gedeponneerd.

12-06-2018

 5

2014: De jaarrekening is niet binnen de uiterste termijn van dertien maanden gedeponneerd.

2015: De jaarrekening is binnen de uiterste termijn van dertien maanden gedeponneerd.

2016: op de datum van het faillissement was de jaarrekening over het boekjaar 2016 nog niet vastgesteld of gedeponneerd. Dit was, op basis van de wettelijke termijnen, ook nog niet vereist.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De Vennootschap is vanwege de omvang niet controleplichtig. Derhalve is dit punt niet van toepassing.

12-06-2018

 5

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing gezien de verjaringstermijn.

12-06-2018

 5

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

12-06-2018

 5

In onderzoek.

Toelichting

04-09-2018

 6

In onderzoek.

Toelichting

04-09-2019

 8

In onderzoek. De curator hoopt de komende verslagperiode tot voorlopige conclusies te komen.

Toelichting

03-03-2020

 9

In onderzoek.

Het onderzoek verkeert in een verder gevorderd stadium maar is nog zeker niet afgerond. Verwezen wordt naar het in dit verslag vermelde onder 1.5.

Toelichting

07-03-2022

 13

De afgelopen verslagperiode heeft de curator het rechtmatigheidsonderzoek afgerond. Het daarop betrekking hebbende rapport is in concept gereed en wordt binnenkort aan betrokkenen verzonden. Betrokkenen krijgen de gelegenheid commentaar op het rapport te leveren.

Toelichting

01-09-2022

 14

De afgelopen verslagperiode is het concept rechtmatigheidsrapport inzake de faillissementen Ercap Group c.s., Cres Community Finance B.V. en Treasury Investments B.V. aan de betrokken (ex-)bestuurders verzonden. Op het concept rapport is door deze betrokkenen (deels) commentaar geleverd en dat commentaar wordt thans verwerkt zodat de komende verslagperiode het rapport rechtmatigheid met conclusies kan worden afgerond. Niet onvermeld mag blijven dat de curator contact houdt met betrokkenen c.q. advocaten en dienaangaande de afgelopen verslagperiode ook diverse conferenties hebben plaatsgevonden.

Toelichting

01-03-2023

 15

De curator heeft zijn oorzakenonderzoek afgerond en de afgelopen verslagperiode met betrokkenen en de rechter-commissaris gedeeld. Tussen de curator en betrokkenen vindt thans afstemming plaats over de vraag op welke wijze aan de conclusies van de curator een vervolg kan worden gegeven. In een volgend verslag wordt op deze aangelegenheid nader teruggekomen.

Toelichting

01-09-2023

 16

De besprekingen tussen de curator en betrokkene(n) verlopen moeizaam en vlotten slecht. Nog steeds vindt afstemming plaats over de vraag op welke wijze aan de conclusies van de curator een vervolg kan worden gegeven. Hopelijk kunnen bij een volgend verslag resultaten gemeld worden.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

12-06-2018
 5

Toelichting

In onderzoek.

04-09-2018
 6

In onderzoek

04-09-2019
 8

Toelichting

De curator hoopt de komende verslagperiode tot voorlopige conclusies te komen.

In onderzoek

01-03-2023
 15

In onderzoek

01-09-2023
 16

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

04-09-2018
 6

In onderzoek.

01-03-2023
 15

In onderzoek.

01-09-2023
 16

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

bespreking bestuur en vorige bestuurders, benevens onderzoek administratie en onderzoek naar oorzaak faillissement.	12-06-2018  5
Besprekingen met (ex) bestuurders, onderzoek administratie, bestudering stukken en besprekingen derden.	04-09-2019  8
De curator heeft diverse gesprekken gevoerd met de voormalige bestuurder en diens adviseur.	03-03-2020  9
De curator heeft gesprekken gevoerd met de voormalige bestuurder. Voorts is voortgang gemaakt met rapport rechtmatigheidsaspecten.	02-03-2021  11
Idem.	07-03-2022  13
Idem.	01-03-2023  15
 Zie het gestelde onder 7.5.	01-09-2023  16

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00	12-06-2018  5
Toelichting • P.M.	
€ 0,00	04-09-2018  6
Toelichting • p.m.	
Toelichting P.M.	12-03-2019  7
Toelichting P.M.	04-09-2019  8
Toelichting P.M.	03-03-2020  9

Toelichting

P.M.

01-09-2020
 10

Toelichting

P.M.

02-03-2021
 11

Toelichting

- P.M.

27-08-2021
 12

Toelichting

- P.M.

07-03-2022
 13

Toelichting

P.M.

01-09-2022
 14

Toelichting

P.M.

01-03-2023
 15

Toelichting

P.M.

01-09-2023
 **16**

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 30.394,00

12-06-2018

 5

Toelichting

- P.M.

€ 80.752,00

04-09-2018

 6

€ 87.741,00

12-03-2019

 7

€ 87.741,00

04-09-2019

 8

€ 87.741,00

03-03-2020

 9

€ 87.741,00

01-09-2020

 10

€ 87.741,00

02-03-2021

 11

€ 87.741,00

27-08-2021

 12

€ 87.741,00

07-03-2022

 13

€ 87.741,00

01-09-2022

 14

€ 87.741,00

01-03-2023

 15

€ 87.741,00

01-09-2023

 **16**

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

12-06-2018

 5

Toelichting

- P.M.

€ 0,00

04-09-2018

 6

Toelichting

- p.m.

Toelichting

12-03-2019

 7

P.M.

Toelichting

04-09-2019

 8

P.M.

Toelichting

03-03-2020

 9

P.M.

Toelichting

01-09-2020

 10

P.M.

Toelichting

02-03-2021

 11

P.M.

Toelichting

27-08-2021

 12

P.M.

Toelichting

01-09-2022

 14

P.M.

Toelichting

01-03-2023

 15

P.M.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

12-06-2018

 5

Toelichting

- P.M.

€ 0,00

04-09-2018

 6

Toelichting

- p.m.

Toelichting

12-03-2019

 7

P.M.

Toelichting

04-09-2019

 8

P.M.

Toelichting

03-03-2020

 9

P.M.

Toelichting

01-09-2020

 10

P.M.

Toelichting

02-03-2021

 11

P.M.

Toelichting

27-08-2021

 12

P.M.

Toelichting

01-09-2022

 14

P.M.

Toelichting

01-03-2023

 15

P.M.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

6	12-06-2018  5
16	04-09-2018  6
17	12-03-2019  7
17	04-09-2019  8
17	03-03-2020  9
17	01-09-2020  10
19	02-03-2021  11
19	27-08-2021  12
19	07-03-2022  13
Toelichting	
7 betwiste vorderingen.	
19	01-09-2022  14
Toelichting	
7 betwiste vorderingen.	
19	01-03-2023  15
Toelichting	
7 betwiste vorderingen.	
19	01-09-2023  16
Toelichting	
Er worden 7 vorderingen (gedeeltelijk) betwist.	

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 17.157.319,37	12-06-2018  5
-----------------	---

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.679.646,71
betwiste vorderingen: € 14.275,66

€ 17.892.276,43

04-09-2018

 6

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.873.850,27
betwiste vorderingen: € 18.426,16

€ 17.892.385,46

12-03-2019

 7

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 18.378,89

€ 17.892.385,46

04-09-2019

 8

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 18.378,89

€ 17.892.385,46

03-03-2020

 9

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 18.378,89

€ 17.892.385,46

01-09-2020

 10

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 18.378,89

€ 17.896.972,06

02-03-2021

 11

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 22.965,49

€ 17.896.972,06

27-08-2021

 12

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 22.965,49

€ 17.896.972,06

07-03-2022

 13

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 22.965,49

€ 17.896.972,06

01-09-2022

 14

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 22.965,49

€ 17.896.972,06

01-03-2023

 15

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 22.965,49

€ 17.896.972,06

01-09-2023

 **16**

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.874.006,57
betwiste vorderingen: € 22.965,49

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Daarover is in dit stadium nog niets te zeggen.

12-06-2018

 5

Daarover is in dit stadium nog niets te zeggen.

01-03-2023

 15

Daarover is in dit stadium nog niets te zeggen.

01-09-2023

 **16**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Correspondentie crediteuren, verwerken ingediende vorderingen,
telefoongesprekken, etc.

12-06-2018

 5

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

12-06-2018

 5

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Het rechtmatigheidsonderzoek wordt ook de komende verslagperiode voortgezet. 12-06-2018  5

Het rechtmatigheidsonderzoek wordt ook de komende verslagperiode voortgezet. 27-08-2021  12

Bespreken uitkomsten rechtmatigheidsonderzoek. 07-03-2022  13

Afronden rechtmatigheidsonderzoek en nader te nemen stappen. 01-09-2022  14

Nu het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond en de curator zijn conclusies heeft geformuleerd, dient nadere afstemming plaats te vinden op welke wijze de conclusies geïmplementeerd moeten worden. Zoals hiervoor gesteld, vindt dienaangaande afstemming met betrokkenen plaats. 01-03-2023  15

Idem als verslag 15. 01-09-2023  16

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Daar valt op dit moment nog niets over te zeggen. 12-06-2018  5

Daar valt op dit moment nog niets over te zeggen. 01-03-2023  15

Daar valt op dit moment nog niets over te zeggen. 01-09-2023  16

10.3 Indiening volgend verslag

1-3-2024 01-09-2023  16

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlage 1



12-06-2018

 5