

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

Betreft

Verslagnummer	18
Datum verslag	03-09-2024
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

Inmiddels is ook het faillissement van Ercap Services B.V. bij de consolidatie betrokken. Dit faillissementsverslag heeft dus tevens te gelden als informatievoorziening in het faillissement van Ercap Services B.V.

01-03-2024



17

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
€ 4.654,78	01-03-2024  17
€ 70.694,80	03-09-2024  18

Verslagperiode

van









1-2-2018

t/m

31-5-2018

12-06-2018

 5

van	04-09-2018
1-6-2018	 6
t/m	
31-8-2018	
van	12-03-2019
1-9-2018	 7
t/m	
28-2-2019	
van	04-09-2019
1-3-2019	 8
t/m	
31-8-2019	
van	03-03-2020
1-9-2019	 9
t/m	
29-2-2020	
van	02-03-2021
1-9-2020	 11
t/m	
28-2-2021	
van	27-08-2021
1-3-2021	 12
t/m	
26-8-2021	
van	07-03-2022
27-8-2021	 13
t/m	
28-2-2022	
van	01-09-2022
1-3-2022	 14
t/m	
31-8-2022	

van
1-9-2022

01-03-2023
15

t/m
28-2-2023

van
1-3-2023

01-09-2023
16

t/m
31-8-2023

van
1-9-2023

01-03-2024
17

t/m
29-2-2024

van
1-3-2024









03-09-2024
18

t/m
31-8-2024

Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
5	0 uur 0 min
6	0 uur 0 min
7	0 uur 0 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
17	17 uur 36 min
18	31 uur 48 min
totaal	468 uur 18 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
Afgelopen verslagperiode is uitsluitend aandacht besteed aan de afronding van het onderzoek naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid etc.	03-09-2024  18

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) verhangings, 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. Analoog 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 verrekeningen 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

De afgelopen verslagperiode heeft de curator nader onderzoek gedaan naar de mogelijkheden om in het kader van de resultaten van het rechtmatigheidsonderzoek tot afspraken met betrokkene(n) te komen.

01-03-2024
 17

 Verwezen wordt naar punt 7.5 van dit verslag.

03-09-2024
 **18**

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

12-06-2018



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



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



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



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



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

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

12-06-2018



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

 5

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

 6

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

12-03-2019

 7

3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

12-06-2018

 5

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

04-09-2018

 6

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.

Verwezen wordt naar punt 7.5 van dit verslag.

03-09-2024



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
 5


6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

12-06-2018
 5

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


Niet van toepassing.

12-06-2018
 5

Doorstarten onderneming


6.4 Beschrijving

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

12-06-2018
 5

6.5 Verantwoording


Niet van toepassing.

12-06-2018
 5

6.6 Opbrengst

Toelichting


Niet van toepassing.

12-06-2018
 5

6.7 Boedelbijdrage


Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018
 5

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

12-06-2018
 5

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie in onderzoek.

12-06-2018

 5

Verwezen wordt naar punt 7.5 van dit verslag.

03-09-2024

 **18**

7.2 Depot jaarrekeningen

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

12-06-2018

 5

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

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

2016: op de datum van het faillissement was de jaarrekening over het boekjaar 2016 nog niet vastgesteld of gedeponeed. 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

In onderzoek.

12-06-2018

 5

Toelichting

In onderzoek.

04-09-2018

 6

Toelichting

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

04-09-2019

 8

Toelichting

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.

03-03-2020

 9

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 vloten 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.

Toelichting

01-03-2024

 17

De afgelopen verslagperiode heeft de curator nader onderzoek gedaan naar de mogelijkheden om in het kader van de resultaten van het rechtmatigheidsonderzoek tot afspraken met betrokkene(n) te komen.

Toelichting

03-09-2024

 **18**

De uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek zijn finaal besproken met de belangrijkste bestuurder en diens adviseurs. Uiteindelijk is het deze bestuurder (Van der Kooij) een regeling getroffen. Hierna volgen enkele belangrijke samenvattende conclusies van de curator.

- Uit het door de curator verrichte en inmiddels afgesloten onderzoek is de conclusie getrokken dat niet is voldaan aan de verplichtingen ex artikel 2:394 BW tot het tijdig deponeren van de jaarrekeningen. Bovendien is de conclusie dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht ex artikel 2:10 BW;
- Als gevolg hiervan staat vast dat het bestuur zijn taak kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat dat deze kennelijke onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het

faillissement;

- Vermoedt wordt dus om te beginnen dat de onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement. Uit het onderzoek van de curator blijkt dat de oorzaak van het faillissement ook daadwerkelijk is terug te herleiden tot het handelen van het bestuur, meer speciaal de heer A.S. van der Kooij. De overige bestuurders treffen onvoldoende blaam c.q. kunnen zich disculperen, aldus de curator;
- De reden hiervoor is dat – zoals hierna zal worden toegelicht – voor ieder van de vennootschappen die in het onderzoek worden besproken geldt dat zij, alhoewel zij niet tot dezelfde groep behoren, een gemene deler hebben: alle vennootschappen die in dit faillissement betrokken zijn (in meer of mindere mate) afhankelijk gemaakt van het succes van de HKB Bank. Alle vennootschappen delen dat hun schulden, en daarbij behorende aflossings- en renteverplichtingen, gedurende de jaren aanzienlijk stegen. En ook delen zij dat in alle gevallen op het succes de HKB Bank werd gespeculeerd om de schulden af te lossen. Dit, terwijl er in veel gevallen geen enkele rechtsverhouding was om er daadwerkelijk voor te zorgen dat bij succes van de HKB Bank de schulden daadwerkelijk werden afgelost;
- De curator heeft in zijn onderzoek geconstateerd – en zoals dat hierna nog per concern c.q. vennootschap zal worden toegelicht – dat het bestuur stelselmatig heeft nagelaten het belang van de individuele vennootschappen te behartigen, waardoor de onderscheidenlijke faillissementen onafwendbaar werden. Het handelen van het bestuur is daarmee een belangrijke oorzaak van het faillissement, zodat de aansprakelijkheid van het bestuur een gegeven is;
- Daar komt bij dat de curator van mening is dat de aansprakelijkheid van het bestuur zelfs een gegeven was indien de jaarrekening wel tijdig was gepubliceerd en de administratie op orde was;
- Aansprakelijkheid op grond van art 2:248 lid 1 BW is aan de orde als het bestuur zijn taak kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld en aannemelijk is dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement. In het arrest Panmo Produktie B.V. (HR 08-06-2001, NJ 2001, 454) heeft de Hoge Raad geoordeeld dat van onbehoorlijk bestuur in de zin van artikel 6:248 BW pas sprake is indien geen redelijk denkend bestuurder - onder dezelfde omstandigheden – aldus gehandeld zou hebben. Kennelijk onbehoorlijk bestuur impliceert dat aan bestuurders een ernstig verwijt kan worden gemaakt van onverantwoordelijk handelen. De rechter zal bij de beantwoording van de vraag of sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur rekening moeten houden met alle omstandigheden van het geval;
- Iedere bestuurder is in het geval van aansprakelijkheid op grond van artikel 2:9 BW voor het geheel aansprakelijk ter zake een tekortkoming, tenzij deze niet aan hem is te wijten en hij niet nalatig is geweest in het treffen van maatregelen om de gevolgen daarvan af te wenden;
- Zoals ten aanzien van de oorzaak van het faillissement is genoemd, geldt dat uit het onderzoek van de curator is gebleken dat het reilen en zeilen van de vennootschappen hoofdzakelijk in het teken stond van de HKB Bank en dat het bestuur in feite uitsluitend gericht was op het belang van de HKB Bank. Er bestond een onfeilbaar geloof in de glorieuze toekomst van de HKB Bank, maar het bestuur vroeg zich nimmer af wat de gevolgen voor de vennootschappen zouden zijn indien de bank zou falen. Daarbij is ook nog eens een benadering gekozen waarbij alle ondernemingen werden gezien als één vehikel om de HKB Bank te ondersteunen. Hierdoor verdween al het onderscheid tussen de onderscheidenlijke belangen van de betrokken vennootschappen;
- De prioriteit van het bestuur lag onvoldoende bij het behartigen van de belangen van de vennootschappen die door hem werden bestuurd, en evenmin bij de stakeholders van die vennootschappen. Alles werd

daarmee in het teken gesteld van een derde: de HKB Bank. Dit is alleen al in strijd met het uitgangspunt dat het bestuur – op grond van artikel 2:9 BW – zich op het belang van de vennootschap zélf moet richten;

- In dat kader is in de eerste plaats relevant op welke wijze CRES en Treasury gelden van (particuliere) beleggers hebben gebruikt om de HKB Bank te spekken. Deze vennootschappen waren volledig afhankelijk van het reilen en zeilen van de HKB Bank. De crux hiervan is dat de besturen van deze ondernemingen er in feite steeds van uit zijn gegaan dat de binnengehaalde gelden de problemen met de toezichthouders zouden doen verdwijnen;
- Voor CRES heeft in dat kader nog te gelden dat zij steeds erg kortlopende obligaties in de markt heeft gezet, en het risico op een faillissement daardoor van meet af aan groot was. Ten behoeve van CRES is ook nog relevant dat met diverse grote investeerders een garantieovereenkomst was overeengekomen die CRES van haar ondergang moest behoeden. Op het moment suprême werd echter afgezien van het innen van de toegezegde garanties onder die garantieovereenkomst, waarmee de laatste mogelijkheid om verliezen af te dekken niet werd benut;
- Door zowel CRES als Treasury zijn bovendien uitvoerige prospectussen in de markt gezet die (kort gezegd) niet de toets van rechtmatigheid kunnen doorstaan. De investeerders zijn naar het oordeel van de curator misleid doordat zij een te rooskleurig beeld werden voorgehouden van de stand van zaken van de HKB Bank en doordat zij in het geheel niet zijn geïnformeerd over reeds bestaande risico's. Reeds vervulde risico's werden in die prospectussen namelijk genoemd als potentiële risico's. Door steeds na te laten de beleggers van (onder meer) CRES op de daadwerkelijke risico's te wijzen – en de reeds bestaande risico's als hypothetische risico's te verhullen – is aan de beleggers de mogelijkheid onthouden om een reëel beeld van de betrokken risico's te krijgen. Er is daarbij evident "gegokt" op een goede uitkomst;
- In het bijzonder geldt daarbij dat de beleggers van Treasury om de tuin zijn geleid doordat hun beleggingen niet rechtstreeks in de HKB Bank zijn gestoken, maar naar een door Van der Kooij bestuurde vennootschap buiten het concern zijn overgemaakt: het Duitse Cage Capital 1 GmbH. De beleggers kregen dus nooit een rechtstreekse vordering op de HKB Bank en het beloofde aandelenkapitaal bleef ook uit. Er was dus niet eens gezorgd voor de absolute basis, te weten: een mogelijkheid om de investeringen terug te verdienen;
- In het uitvoerige onderzoek dat door de curator is verricht naar de door CRES en Treasury uitgegeven obligaties, is nooit enige bedenking teruggevonden over de mogelijke gevaren voor beleggers. Het bestuur heeft er weliswaar steeds voor gezorgd dat een prospectus (al dan niet gecombineerd met een brochure) werd opgesteld, maar deze prospectus voldeed (zoals hiervoor benoemd) niet aan de minimumeisen. Van enige reflectie op de vraag wat de consequenties voor beleggers zouden zijn indien de HKB Bank niet zou "gaan vliegen" is de curator niet gebleken, laat staan dat hiernaar door het bestuur onderzoek is gedaan. Opvallend voor de curator is dat zelfs ná het faillissement op dit punt van slechts zeer beperkte (zelf)reflectie is gebleken. De belangen van de beleggers zijn op dit punt onmiskenbaar veronachtzaamd;
- Het bestuur handelde op dit punt dus zeer lichtzinnig en heeft het (aanmerkelijke) risico aanvaard dat de beleggers met lege handen zouden achterblijven en de ondernemingen failliet zouden gaan. Het belang van de HKB Bank prevaleerde ontegenzeggelijk boven het belang van CRES, Treasury en haar crediteuren;
- Ditzelfde geldt min of meer voor het faillissement van de Ercap groep, waaronder Kanaalkwartier. In het geval van de Ercap groep is van belang dat enerzijds gespeculeerd werd op de enorme toename van de waarde

van het verkregen vastgoed in Kanaalkwartier, maar dat – toen deze waarde-toename en de verwachte ontwikkeling na te lang stilzitten uitbleef – aan de schuldeisers eveneens in het vooruitzicht gesteld werd dat de schulden afgelost zouden worden uit de winsten van de HKB Bank. Een opvallend aspect daarbij is dat naar de financiers van Kanaalkwartier zonder enige slag om de arm werd gespeculeerd op de winstgevendheid van de HKB Bank, terwijl daar in feite nauwelijks reden voor was én er geen enkele juridische band met de HKB Bank bestond om daadwerkelijk op de eventuele winsten mee te liften;

- Het was in het belang van Kanaalkwartier – en haar crediteuren – geweest indien Kanaalkwartier ofwel voortvarend tot ontwikkeling van de gronden was overgegaan, ofwel indien in een eerder stadium tot liquidatie of faillissement was overgegaan;
- Het feit dat geen van deze acties zijn ondernomen kan niet anders uitgelegd worden dan dat de focus van het bestuur van Kanaalkwartier niet lag bij het belang van die vennootschap, maar dat inmiddels alles in het teken van de HKB Bank stond;
- En zelfs voordat de situatie met de HKB Bank prangend werd, werd het belang van Kanaalkwartier te grabbel gegooid. Van der Kooij heeft namelijk onomwonden erkend dat in 2009 de ontwikkeling van Kanaalkwartier kwam stil te liggen door problemen bij een andere vennootschap in het Ercap-concern (Stoor Bewaarder I B.V). En om die vennootschap te redden werden aanvullende zekerheden gevestigd op de percelen van Kanaalkwartier. Het is een gang van zaken die kenmerkend is voor het handelen van Van der Kooij: er werd in zeven sloten tegelijk gelopen en alle vennootschappelijke belangen lopen kriskras door elkaar. Maakt de een verlies, dan mag de ander dat opvangen;
- Een succesvol toekomstperspectief van Kanaalkwartier werd daarmee in de optiek van de curator afhankelijk gemaakt van vennootschappen die niets van doen hadden met Kanaalkwartier. Dit is natuurlijk nimmer in het belang van Kanaalkwartier geweest en op dit punt valt het bestuur dan ook een ernstig verwijt te maken;
- Bij dit alles dient opgeteld te worden dat de Ercap groep door het handelen van het bestuur structureel was ontdaan van al het waardevolle actief, en het is duidelijk dat het Ercap Concern onvermijdelijk failliet zou gaan. De curator heeft daarbij in zijn onderzoek diverse “verrekening-constructies” gevonden die de toets van rechtmatigheid niet kunnen doorstaan. Met deze verrekeningen werd namelijk allerlei actief op een creatieve manier weggestreept tegen vorderingen, waardoor stelselmatig harde vordering of waardevol actief uit de groep verdween. Zo zijn diverse onroerende zaken overgedragen op een wijze die Van der Kooij, althans vennootschappen waarbij hij betrokken is, hebben beoordeeld en zijn vorderingen op Van der Kooij privé uit de boekhouding geschrapt op een wijze die volgens de curator in strijd is met het recht. De crediteuren zijn hiermee onmiskenbaar benadeeld; het Ercap Concern – dat goeddeels stil lag en geen gunstig perspectief had – werd op deze wijze leeg getrokken. Dit, terwijl daarbij steeds de groepsmaatschappijen, maar vooral in het bijzonder Van der Kooij en diens ondernemingen steeds werden beoordeeld. Waar dus iedere prudentie ontbrak voor zover het om de belangen van schuldeisers en de vennootschappen ging, werd Van der Kooij behoed voor het falen van de HKB Bank en het domino-effect die dat falen onvermijdelijk met zich zou brengen;
- Dit alles wordt nog kwalijker indien in ogenschouw genomen wordt dat al deze derden in feite pas betrokken geraakte door één omstandigheid: het onvermogen van Van der Kooij om zelf nog te investeren in de HKB Bank. Van der Kooij kon vanaf 18 juli 2023 geen enkele rol van betekenis meer spelen in de HKB Bank. De Duitse financiële waakhond heeft Cage Capital

1 GmbH, namelijk Unzuverlässig verklaard. Opvallend is dat nagenoeg alle in het door het curator gedane onderzoek geconstateerde handelingen nadien hebben plaatsgevonden. Waar Van der Kooij niet meer over de mogelijkheid beschikte om de koers van de HKB Bank te bepalen, en ook niet meer over de middelen beschikte om de bank te kapitaliseren, werden de oplossingen extern gezocht:

- het personeel van het Ercap Concern werd ingezet voor de HKB Bank. En de financiering van Kanaalkwartier werd hiervoor aangewend;
- particuliere beleggers werden actief benaderd – op basis van kwestieuze prospectussen – om geld te investeren in vehikels die dat geld (beweerdelijk) weer in de HKB Bank zouden steken.
- Er is daarmee een grote groep aan (zowel natuurlijke- als rechts-) personen meegesleept in het debacle van de HKB Bank, zonder dat zij op de hoogte waren van de daadwerkelijke gang van zaken bij de bank en zonder dat zij werden behoed voor het risico dat het mis zou gaan;
- Gelet op het voorgaande luidt de algemene conclusie dat het bestuur zich steeds te veel heeft gericht op de belangen van de HKB Bank, en op voorkomende momenten op de belangen van Van der Kooij en zijn ondernemingen. De belangen van de onderhavige failliete vennootschappen en haar stakeholders zijn daarbij onmiskenbaar verkwanseld. Bij het bestuur ontbrak op dit punt iedere prudentie, omdat het bestuur kennelijk onder het motto opereerde dat alles vanzelf wel weer goed zou komen als de HKB Bank zou gaan renderen;
- Kort samengevat kan daarmee gesteld worden dat er is gegokt en verloren. Deze gang van zaken kwalificeert hoe dan als onbezonnen en roekeloos. Dat sprake is van bestuurdersaansprakelijkheid op grond van artikel 2:248 en 2:9 BW kan daarmee naar het oordeel van de curator niet ter discussie staan;
- De conclusies van de curator zijn met Van der Kooij en diens adviseurs uitvoerig gecommuniceerd. Van der Kooij heeft zijn eigen lezing met betrekking tot de feiten en betwist zijn aansprakelijkheid. In het kader van de met Van der Kooij gemaakte afspraken;
- De curator heeft uitgebreid onderzoek gedaan naar de verhaalsmogelijkheden op Van der Kooij. Welbeschouwd bedragen de tekorten in de onderscheiden faillissementen totaal tientallen miljoenen. De curator houdt Van der Kooij daarvoor aansprakelijk. Onderzoek, mede in overleg met de Belastingdienst, naar verhaal heeft geleerd dat Van der Kooij en diens vennootschappen geen verhaal bieden. Een derde heeft zich namens Van der Kooij bereid verklaard € 100.000,-- totaal aan de curator in de faillissementen te betalen om een schikking te bereiken. Dit staat in schril contract tot de geleden schade door de schuldeisers, de boedelschuldeisers daaronder begrepen. De curator heeft dit aanbod uiteindelijk nolens volens geaccepteerd en de afspraken vastgelegd in een overeenkomst met Van der Kooij. De rechter-commissaris heeft de overeenkomst goedgekeurd. Het bedrag ad € 100.000,-- is gelijkelijk verdeeld over de faillissementen van Ercap Group B.V. en CRES Community Finance B.V. In beide gevallen kunnen de boedelkosten bij lange na niet voldaan worden laat staan dat er een uitkering komt aan gewone crediteuren. In Treasury is geen enkel actief geliquideerd.

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

Toelichting

Deze onderzoeken zijn afgerond en hebben met instemming van de rechter-commissaris tot een duidelijk resultaat geleid.

01-03-2024

 17

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

04-09-2018

 6

In onderzoek.

01-03-2023

 15

In onderzoek.

01-09-2023

 16

Deze onderzoeken zijn afgerond en hebben met instemming van de rechter-commissaris tot een duidelijk resultaat geleid.

01-03-2024

 17

Verwezen wordt naar punt 7.5 van dit verslag.

03-09-2024


 **18**

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
De werkzaamheden zien met name op afstemming met betrokkene(n) naar aanleiding van de resultaten van het rechtmatigheidsonderzoek.	01-03-2024  17
De werkzaamheden zien met name op afstemming met betrokkene(n) naar aanleiding van de resultaten van het rechtmatigheidsonderzoek.	03-09-2024  18

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00	12-06-2018  5
Toelichting <ul style="list-style-type: none">• P.M.	
€ 0,00	04-09-2018  6
Toelichting <ul style="list-style-type: none">• p.m.	
Toelichting P.M.	12-03-2019  7
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

07-03-2022

 13

- P.M.

Toelichting

01-09-2022

 14

P.M.

Toelichting

01-03-2023

 15

P.M.

Toelichting

01-09-2023

 16

P.M.

€ 56.647,30

01-03-2024















 17

€ 56.647,30

03-09-2024

 **18**

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
€ 158.139,00	01-03-2024
	 17
€ 158.139,00	03-09-2024
	 18

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.

€ 32.003,89

01-03-2024













 17

€ 32.003,89


03-09-2024

 **18**

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00	12-06-2018
Toelichting	 5
• P.M.	
€ 0,00	04-09-2018
Toelichting	 6
• p.m.	
Toelichting	12-03-2019
P.M.	 7
Toelichting	04-09-2019
P.M.	 8
Toelichting	03-03-2020
P.M.	 9
Toelichting	01-09-2020
P.M.	 10
Toelichting	02-03-2021
P.M.	 11
Toelichting	27-08-2021
P.M.	 12
Toelichting	01-09-2022
P.M.	 14
Toelichting	01-03-2023
P.M.	 15
€ 53.937,78	01-03-2024
	 17
€ 53.937,78	03-09-2024
	 18

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.		
22	01-03-2024	 17
Toelichting		
Er worden 10 vorderingen (gedeeltelijk) betwist.		



Toelichting 18

Er worden 10 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

€ 17.888.719,12

01-03-2024

 17

Toelichting

Er wordt een bedrag ad € 30.901,30 voorlopig betwist.

€ 17.888.719,12

03-09-2024

 **18**

Toelichting

Er wordt een bedrag ad € 30.901,30 voorlopig betwist.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Daarover is in dit stadium nog niets te zeggen.

12-06-2018



Daarover is in dit stadium nog niets te zeggen.

01-03-2023



Daarover is in dit stadium nog niets te zeggen.

01-09-2023



Daarover is in dit stadium nog niets te zeggen.

01-03-2024



Het faillissement zal worden opgeheven wegens gebrek aan baten (art. 16 Fw).

03-09-2024



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Correspondentie crediteuren, verwerken ingediende vorderingen, telefoongesprekken, etc.

12-06-2018



Crediteurenlijst bijhouden, samenvoegen crediteurenlijsten met betrekking tot de consolidatie met Ercap Services B.V.

01-03-2024



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

12-06-2018



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



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
Idem als verslag 15.	01-03-2024  17
Nu het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond zal het verslag binnenkort worden voorgedragen voor opheffing wegens gebrek aan baten (art. 16 Fw).	03-09-2024  18

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
Daar valt op dit moment nog niets over te zeggen.	01-03-2024  17
Het faillissement zal binnenkort worden opgeheven wegens gebrek aan baten (art. 16 Fw).	03-09-2024  18
Dit is het eindverslag.	

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

12-06-2018

5

