

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


## Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	07-11-2019
Insolventienummer	F.15/19/7
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000089813:F001</u>
Datum uitspraak	15-01-2019


R-C	mr. K. van Dijk
Curator	<u>mr B.J. Mekkelholt</u>

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Top van Holland Assurantiën B.V. 08-03-2019  
 1

### Gegevens onderneming

De besloten vennootschap Top van Holland Assurantiën B.V., statutair 08-03-2019  
gevestigd te Alkmaar, kantoorhoudende te Wieringerwerf aan de Strekel nr. 13  1  
en ingeschreven bij de Kamer van  
Koophandel onder nummer 66513804.


### Activiteiten onderneming

Volgens de inschrijving bij de Kamer van Koophandel: overige zakelijke 08-03-2019  
dienstverlening.  1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 33.648,70	€ 63.389,00	€ 4.700,00

### Toelichting financiële gegevens

De financiële informatie volgt uit de door de bestuurder zelf opgemaakte 08-03-2019  
stukken welke zijn gepubliceerd in het Handelsregister van de Kamer van  
Koophandel en de kolommenbalans over het jaar 2017.  1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

1

08-03-2019

 1

### Toelichting

Eén persoon heeft zich op het standpunt gesteld dat zij in loondienst zou zijn bij de gefailleerde vennootschap. De bestuurder van de gefailleerde vennootschap betwist dit standpunt. Zekerheidshalve heeft de curator de betreffende persoon ontslag aangezegd.

1

**07-11-2019**

 **3**

## Boedelsaldo

€ 0,00

08-03-2019

 1

€ 0,00

23-07-2019

 2

## Verslagperiode

van

15-1-2019

08-03-2019

 1

t/m

27-2-2019

van

28-2-2019

23-07-2019

 2

t/m

3-7-2019

van

4-7-2019

**07-11-2019**

 **3**

t/m

31-10-2019

## Bestede uren

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

1	7 uur 45 min
---	--------------

2	1 uur 30 min
---	--------------

3	2 uur 30 min
---	--------------

<b>totaal</b>	<b>11 uur 45 min</b>
---------------	----------------------

## Toelichting bestede uren

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

Top van Holland Assurantiën B.V. is op 19 juli 2016 opgericht. De eerste inschrijving in het handelsregister is van 21 juli 2016. Enig aandeelhouder is Top van Holland B.V. Bestuurder is de heer P.W. de Jong.

08-03-2019

 1

## 1.2 Lopende procedures

Niet gebleken is dat de gefailleerde vennootschap ten tijde van het uitspreken van het faillissement bij een gerechtelijke procedure betrokken was.

08-03-2019

 1

## 1.3 Verzekeringen

Naar het zich laat aanzien waren er ten tijde van het uitspreken van het faillissement geen lopende verzekeringen.

08-03-2019

 1

## 1.4 Huur

Niet is gebleken dat er nog sprake is van lopende huurovereenkomsten.

08-03-2019

 1

## 1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door de persoon die zich op het standpunt stelt dat zij ook thans nog altijd in loondienst is bij Top van Holland Assurantiën B.V. Op grond van een kort gedingvonnis komt haar in hoofdsom een bedrag van € 8.875,00 toe. De gefailleerde vennootschap was/is niet in staat om deze vordering te voldoen.

08-03-2019

 1

Van de bestuurder heeft de curator vernomen dat het de bedoeling was dat in de gefailleerde vennootschap is opgericht met als achtergrond dat deze als assurantietussenpersoon zou gaan fungeren. Door problemen met het verkrijgen van de hiertoe benodigde vergunning van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) is het niet gelukt om de bedrijfsvoering voldoende vorm te geven. Nadat eind augustus 2017 bleek dat het niet te verwachten was dat alsnog de benodigde vergunning van de AFM kon worden verkregen, is de beslissing genomen om de bedrijfsvoering feitelijk te beëindigen. De aanwezige klanten zijn overgedragen c.q. verkocht en de huurovereenkomst is beëindigd met achterlating van de inventaris.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

1

08-03-2019

 1

#### Toelichting

Of de betreffende persoon daadwerkelijk als personeelslid moet worden aangemerkt, dient te worden afgewacht. De curator heeft haar zekerheidshalve ontslag aangezegd en laat het aan het UWV over om te bepalen of wel of niet sprake is van een dienstbetrekking.

#### Personeelsleden

1

07-11-2019

 3

#### Toelichting

Inmiddels is gebleken dat het UWV tot uitbetaling aan het voormalig personeelslid is overgegaan. Hieruit kan worden opgemaakt dat het UWV uiteindelijk tot de beslissing is gekomen dat de betreffende persoon daadwerkelijk in loondienst werkzaam is geweest. Opgemerkt dient nog te worden dat het UWV per abuis heeft gesteld dat het personeelslid in dienst zou zijn geweest van een zustersvereniging (Top van Holland B.V.). Uit de stukken waar de curator over beschikt, blijkt dat dit onjuist is.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

1

08-03-2019

 1

### 2.3 Ontslagaanzegging

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

18-1-2019	1	
-----------	---	--

<b>totaal</b>	<b>1</b>	
---------------	----------	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Verder geen werkzaamheden.

08-03-2019

 1

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

### **Toelichting onroerende zaken**

Niet gebleken is dat de gefailleerde vennootschap eigenaar is van enige onroerende zaak.

08-03-2019



### **3.2 Werkzaamheden onroerende zaken**

Niet van toepassing

08-03-2019



### **3.3 Bedrijfsmiddelen**

#### **Toelichting bedrijfsmiddelen**

De curator heeft begrepen dat er geen bedrijfsmiddelen meer zijn met uitzondering van een verouderde laptop. De inventaris is achtergebleven bij de verhuurder op het moment dat de huurovereenkomst werd beëindigd.

08-03-2019



### **3.4 Bodemvoorrecht fiscus**

Niet van toepassing

08-03-2019



### **3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen**

Niet van toepassing.

08-03-2019



### **3.6 Voorraden / onderhanden werk**

#### **Toelichting voorraden / onderhanden werk**

Er is geen sprake van voorraden en/of onderhanden werk.

08-03-2019



### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

Niet van toepassing.

08-03-2019



### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**

Niet gebleken is dat de gefailleerde vennootschap beschikt over andere activa.

08-03-2019



### **3.9 Werkzaamheden andere activa**

Niet van toepassing.

08-03-2019



## 4. Debiteuren


---


### 4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Er is sprake van 1 al langer openstaande factuur i.v.m. bemiddelingswerkzaamheden	€ 2.500,00		
<b>totaal</b>	€ 2.500,00	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

#### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator is overgegaan tot aanschrijving van de debiteur en heeft deze verzocht de openstaande factuur alsnog te voldoen door betaling op de faillissementsrekening. 08-03-2019  1

De curator zal nogmaals overgaan tot aanschrijving van de betreffende debiteur. 23-07-2019  2

De debiteur reageert in het geheel niet op de brieven en/of sommaties van de curator. Vooralsnog kiest de curator er voor om geen verdere (gerechtelijke) stappen te nemen. De curator houdt zich op dit punt wel alle rechten voor. **07-11-2019**  3

## 5. Bank/Zekerheden

---


### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00 08-03-2019  1

#### Toelichting vordering van bank(en)

Zoals het zich thans laat aanzien, beschikte de gefailleerde vennootschap ten tijde van het uitspreken van het faillissement niet (meer) over een bankrekening.

### 5.2 Leasecontracten

Niet gebleken is dat er sprake is van leasecontracten. 08-03-2019  1

### **5.3 Beschrijving zekerheden**

Niet gebleken is dat de gefailleerde vennootschap zekerheden aan derden heeft verstrekt.

08-03-2019



### **5.4 Separatistenpositie**

Niet van toepassing.

08-03-2019



### **5.5 Eigendomsvoorbehoud**

Niet van toepassing.

08-03-2019



### **5.6 Retentierechten**

Niet van toepassing.

08-03-2019



### **5.7 Reclamerechten**

Niet van toepassing.

08-03-2019



### **5.8 Boedelbijdragen**

#### **Toelichting**

Niet van toepassing.

08-03-2019



### **5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden**

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

De feitelijke bedrijfsvoering van de gefailleerde vennootschap is reeds medio september 2017 tot een eind gekomen. Van voortzetting van de onderneming is derhalve geen sprake geweest.

08-03-2019



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

De feitelijke bedrijfsvoering van de gefailleerde vennootschap is reeds medio september 2017 tot een eind gekomen. Van enige doorstart van de onderneming is derhalve geen sprake.

08-03-2019



#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

In onderzoek.

08-03-2019



### **7.2 Depot jaarrekeningen**

De jaarrekening 2017 zoals opgemaakt door de bestuurder van de vennootschap is op 10 juni 2018 gedeponeed.

08-03-2019





### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is geen verklaring van een accountant.

08-03-2019



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Uit het uittreksel Handelsregister zoals gevoegd bij het faillissementsverzoek lijkt opgemaakt te moeten worden dat de aandelen niet zijn volgestort. Het aanspreken van de aandeelhouder zal echter geen toegevoegde waarde hebben. Deze verkeert namelijk zelf ook in staat van faillissement.

08-03-2019



### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

#### Toelichting

In onderzoek.

08-03-2019



### 7.6 Paulianeus handelen

#### Toelichting

In onderzoek.

08-03-2019



### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Gelijktijdig met het faillissement van Top van Holland Assurantiën B.V. is het faillissement van Top van Holland B.V. uitgesproken. Laatstgenoemde vennootschap is enig aandeelhouder van Top van Holland Assurantiën B.V. Bestuurder van beide vennootschappen is de heer P.W. de Jong.

07-11-2019



Met name in verband met onduidelijkheden in het faillissement van Top van Holland B.V. heeft de curator de heer De Jong aangeschreven en verzocht hem van nadere informatie te voorzien. Als gevolg hiervan is er thans sprake van enige correspondentie tussen de curator enerzijds en de heer De Jong anderzijds. Een onderdeel van de correspondentie tussen de curator en de heer De Jong betreft de vraag in hoeverre deze voldoende zorgvuldig heeft gehandeld bij het aanvragen van de vergunning bij de AFM.

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator is in afwachting van een nadere reactie van de heer De Jong en aan de hand hiervan zal worden gezien hoe verder met deze kwestie om te gaan.

07-11-2019



## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

08-03-2019



### **Toelichting**

Mocht blijken dat de aanvrager van het faillissement ten tijde van het uitspreken van het faillissement bij de gefailleerde vennootschap in dienst was, dan zal gelden dat het loon over de opzegtermijn als boedelschuld dient te worden aangemerkt.

€ 3,03

23-07-2019

 2

### **Toelichting**

Er is sprake van één boedelvordering wegens verrichte diensten.

€ 7.073,93

**07-11-2019**

 3

### **Toelichting**

Het UWV heeft uiteindelijk bepaald dat er wel sprake is geweest van een personeelslid en is in verband met het faillissement van Top van Holland Assurantiën B.V. tot uitbetaling van een bedrag groot € 7.070,90 overgegaan voor zover het betreft de vordering over de periode na het uitspreken van het faillissement.

## **8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 0,00

08-03-2019

 1

## **8.3 Pref. vord. UWV**

€ 0,00

08-03-2019

 1

€ 15.313,23

**07-11-2019**

 3

### **Toelichting**

Het UWV heeft uiteindelijk bepaald dat er wel sprake is geweest van een personeelslid en is in verband met het faillissement van Top van Holland Assurantiën B.V. tot uitbetaling van een bedrag groot € 15.313,23 overgegaan voor zover het betreft de vordering over de periode voor het uitspreken van het faillissement.

## **8.4 Andere pref. crediteuren**

€ 0,00

08-03-2019

 1

€ 67.075,28

23-07-2019

 2

### **Toelichting**

Een voormalig werknemer heeft een preferente vordering ingediend wegens achterstallig salaris.

## **8.5 Aantal concurrente crediteuren**

1

**07-11-2019**

 3

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 0,00

08-03-2019

 1

€ 2.594,11

**07-11-2019**

 **3**

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In afwachting.

08-03-2019

 1

Uitgaande van de huidige stand van zaken in het faillissement dient er rekening mee te worden gehouden dat het faillissement zal moeten worden opgeheven wegens gebrek aan baten.

**07-11-2019**

 **3**

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Voor zover nog nodig zal de curator overgaan tot aanschrijving van de crediteuren.

08-03-2019

 1

# 9. Procedures

---

## 9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing. Er is geen sprake van procedures.

08-03-2019

 1

## 9.2 Aard procedures

## 9.3 Stand procedures

## 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

De curator zal nader onderzoek doen naar de achtergronden van het faillissement en zal trachten de crediteuren te inventariseren. Verder zal getracht worden de enige vordering te incasseren. Ook zal aandacht worden besteed aan de administratie en/of rechtmatigheid.

08-03-2019

 1

De curator zal nog trachten om de openstaande vordering te incasseren.

23-07-2019

 2

De correspondentie met de bestuurder zal worden voortgezet.

**07-11-2019**

 **3**

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Het is voor de curator nog niet mogelijk te voorspellen binnen welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld.

08-03-2019

 1

Het streven van de curator is om het faillissement eind 2019 af te kunnen wikkelen.

23-07-2019

 2

Naar het zich thans laat aanzien zal het faillissement niet eerder dan in de loop van 2020 kunnen worden afgewikkeld.

**07-11-2019**

 **3**

### 10.3 Indiening volgend verslag

7-2-2020

07-11-2019

 3

### 10.4 Werkzaamheden overig

Verwezen wordt naar hetgeen is gesteld onder "Plan van aanpak".

08-03-2019

 1

## Bijlagen

---

### Bijlagen