

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	05-01-2021
Insolventienummer	F.15/20/75
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000132926:F001
Datum uitspraak	25-02-2020


R-C	mr. M. Wouters
Curator	mr M. Helmstrijd

Algemene gegevens


Naam onderneming

Bouwbedrijf Francis B.V. 24-03-2020
 1

Gegevens onderneming


Bouwbedrijf Francis B.V. was gevestigd te Hoofddorp aan Lauwers 1. 24-03-2020
 1


Activiteiten onderneming

Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw en projectontwikkeling. 24-03-2020
 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft nog geen administratie of financiële stukken mogen ontvangen. 24-03-2020
 1

Op 24 maart 2020 is er een bespreking gevoerd met de gefailleerde en zijn adviseur. Er is 24-06-2020
 2
overeengekomen dat de gefailleerde twee weken de gelegenheid zou krijgen voor het aanleveren van de administratie en een toelichting op de administratie. Eventueel zou hij een financieel voorstel indienen.

Op 7 april 2020 heeft de adviseur van de gefailleerde gereageerd dat de

administratie bij de oude boekhouder van de gefailleerde is opgehaald. De adviseur geeft aan dat door corona en de maatregelen van de regering de werkdruk bij het accountskantoor enorm is toegenomen waardoor er vertraging is ontstaan in aanlevering van het gevraagde. De ingevoerde administratie moet nog beoordeeld worden om een uiteindelijk jaarverslag en een deponeringsverslag inclusief een controle dossier te kunnen aanleveren. Ondertussen heeft de curator aan de hand van de door hem ontvangen inkoopfacturen van crediteuren diverse afnemers benaderd teneinde informatie te verkrijgen over de geldstromen binnen de organisatie.

Helaas heeft de bestuurder van failliet, de heer Norman Nabarro, niet de gevraagde administratie verstrekt.

24-09-2020

 3

De curator heeft om deze reden de digitale bankadministratie van de periode 01-01-2019 t/m heden van failliet bij de bank opgevraagd. de bank heeft de gevraagde informatie verstrekt.

Wat hierin opvalt is dat er eigenlijk maar 2 debiteuren regelmatig hebben betaald. Een recent door failliet afgegeven lijst met debiteuren vermeldt veel meer debiteuren. Er is geen enkele betaling van die partijen op de bankrekening terug te vinden. Failliet heeft daar geen verklaring voor.

Verder zijn er diverse opnames privé en zakelijk door de Holding en de heer Nabarro, zonder dat er een grondslag bekend is bij de curator. Deze betalingen zijn onverschuldigd voldaan c.q. dienen nog te worden terugbetaald aan de boedel.

Begin april zouden er enige vorderingen zijn gemaakt met de installering van de administratie. Nadien heeft de curator niets meer vernomen.

Via de fiscus ontving de curator een bericht dat de heer Nabarro ook rechtstreeks gelden heeft ontvangen in de periode mei 2019 van Building Innovations (een inmiddels gefailleerde partij).

In 2019 is 20K aan privé opnames gedaan. Naar verluidt zou Nabarro met die opnames crediteuren hebben voldaan. Een correcte onderbouwing is de curator niet bekend.

De visie van de curator omtrent de stand van de administratie en het handelen van het bestuur is niet gewijzigd.

Als alternatief voor het completeren van de administratie kan de bestuurder/Nabarro ook berusten in de situatie en een passend betaalvoorstel doen ter afkoop van de civiele aansprakelijkheidsgronden de dossiers Francis en Branco.

Vanwege het ontbreken van een deugdelijke administratie is een opgave van de stand van zaken van de onderneming onmogelijk.

05-01-2021

 4

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Er was geen sprake van personeel.

24-03-2020

 1

Boedelsaldo

€ 0,00

24-03-2020

 1

€ 11.100,00

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de bestuurder enkele bedragen gestort die hij eerder had onttrokken aan de vennootschap.

05-01-2021

 4

Verslagperiode

van

25-2-2020

24-03-2020

 1

t/m

24-3-2020

van

25-9-2020

05-01-2021

 4

t/m

5-1-2021

Bestede uren

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

1	8 uur 30 min
---	--------------


2	4 uur 42 min
---	--------------


3	9 uur 24 min
---	--------------

4	9 uur 0 min
---	-------------


totaal	31 uur 36 min
---------------	----------------------

Toelichting bestede uren

De werkzaamheden van de curator hebben vooral gezien op de inventarisatie van het faillissement, een bespreking met gefailleerde en het inventariseren en noteren van vorderingen van crediteuren. 24-03-2020  1

De failliet heeft niet de gevraagde administratie verstrekt. Er zijn vorderingen aangemeld maar de betalingen van de opdrachtgevers lijken buiten ons gezichtsveld te zijn verlopen. 24-06-2020  2

De werkzaamheden van de curator hebben vooral gezien op het achterhalen van de geldstroom door opdrachtgevers aan te schrijven en informatie te achterhalen. Een aantal opdrachtgevers heeft gereageerd. De onderzoeken lopen nog.

De werkzaamheden van de curator hebben vooral gezien op het achterhalen van de geldstromen en onderzoek naar privéonttrekkingen (zonder dat daar een grondslag voor bekend is). 24-09-2020  3

Uit de administratie volgt dat de heer Nabarro diverse bedragen onttrok aan de vennootschap. De administratie is gebrekkig. In dit faillissement en een ander faillissement waar de heer Nabarro bij betrokken is (Branco Holding B.V.), gaat het om meer dan € 25.000,-. Nabarro stelt geen middelen te hebben. Verhaalsonderzoek heeft tot op heden tot niets geleid. Nabarro is verzocht in ieder geval de onttrokken € 25.000 terug te betalen. Onlangs betaalde hij op de derdengeldrekening van de curator een bijdrage van € 10K.

De komende verslagperiode worden de onderzoeken voortgezet. Onder meer zal nader gekeken worden naar de debiteurenpositie. Voorts is afgelopen verslagperiode op verzoek van de FIOD aangifte gedaan.

Afgelopen verslagperiode heeft Nabarro nog enkele betalingen verricht. In totaal tot een bedrag van € 25.000,-. De ontvangsten zijn verdeeld over dit dossier en het dossier Branco Holding B.V.

Op verzoek van de FIOD is eind augustus 2020 nadere informatie verstrekt. Sindsdien is geen terugkoppeling verkregen. Het faillissementsdossier zal worden gesloten, nu er geen werkzaamheden meer zijn te verrichten.


Hetzelfde geldt voor het dossier Branco Holding B.V., waar Nabarro ook in participeert.

05-01-2021


 4

1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie

Bouwbedrijf Francis B.V. is opgericht op 26 februari 2019. De bestuurder is Francis Holding B.V. De bestuurder van Francis Holding B.V. is de heer N.D.F. Nabarro. 24-03-2020
 1

1.2 Lopende procedures


De curator is niet bekend met lopende procedures. 24-03-2020
 1

1.3 Verzekeringen

De curator heeft nog geen gegevens ontvangen. 24-03-2020
 1


idem 24-06-2020
 2


1.4 Huur

De curator heeft nog geen gegevens ontvangen. 24-03-2020
 1

idem 24-06-2020
 2

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is door twee schuldeisers aangevraagd. De bestuurder heeft als oorzaak aangegeven dat de administratie gebrekkig was en dat hij daar als bestuurder niet voldoende op heeft gelet. Voorts had de B.V. last van niet betalende debiteuren. 24-03-2020
 1

Tot op heden heeft de bestuurder de oorzaak niet nader kunnen toelichten. De gebrekkige administratie en het toezicht daarop lijkt een belangrijke oorzaak van het faillissement. 24-06-2020
 2

het inzicht is niet gewijzigd. 24-09-2020
 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Er is geen personeel.

24-03-2020



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft geen werkzaamheden te verrichten.

24-03-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken.

24-03-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa


3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren


4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Via de administrateur van failliet ontving de curator een lijst met gefactureerde omzet. Uit de bankadministratie volgt dat een substantieel bedrag van deze facturen niet is voldaan. Komende periode zal worden onderzocht wat de debiteurenpositie precies behelst en of er tot incasso moet worden overgegaan .


24-09-2020
 3

Anders dan de overzichten en de door de curator bij de bank opgevraagde bankafschriften is er geen verdere administratie. Er is geen stand op te maken van de debiteuren zonder verder inzicht in de facturen en onderliggende werken. Zie punt 7.


05-01-2021
 4

4.2 Werkzaamheden debiteuren


De curator is in afwachting van een eventuele debiteurenlijst.

24-03-2020
 1


idem

24-06-2020
 2

Zie hiervoor

24-09-2020
 3


Geen werkzaamheden meer.

05-01-2021
 4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 42,97

24-03-2020
 1

Toelichting vordering van bank(en)

ING Bank N.V. heeft een vordering van € 42,97 uit hoofde van een debetstand van een zakelijke betaalrekening.

ABN AMRO Bank N.V. heeft een vordering van € 13,58 uit hoofde van een debetstand van een zakelijke betaalrekening. De vordering is niet ingediend daar ABN een grensbedrag van € 500 debet hanteert voor het indienen van vorderingen.

5.2 Leasecontracten

Niet van gebleken.

24-03-2020



5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van gebleken.

24-03-2020



5.4 Separatistenpositie

Niet van gebleken.

24-03-2020



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van gebleken.

24-03-2020



5.6 Retentierechten

Niet van gebleken.

24-03-2020



5.7 Reclamerechten

Niet van gebleken.

24-03-2020



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft in beginsel geen werkzaamheden te verrichten.

24-03-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing

24-03-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing

24-03-2020

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De boekhouder en aandeelhouder in Francis Holding B.V. is de heer Smit van Smit Velsen te IJmuiden. Het postadres van Bouwbedrijf Francis is het adres van Smit Velsen.

24-03-2020

 1

Inmiddels heeft de bestuurder een andere administrateur bereid gevonden om hem te assisteren. Dit heeft echter nog niet geleid tot afgifte van een deugdelijke administratie.

24-09-2020

 3

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen gedeponereerd (datum oprichting is 26 februari 2019).

24-03-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

24-03-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

24-03-2020

 1

Het onderzoek wordt voortgezet. Tot op heden is echter geen administratie verstrekt.

24-06-2020

 2

de situatie is niet gewijzigd.

24-09-2020

 3

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

24-03-2020

 1

Toelichting

Tot op heden is geen administratie verstrekt. De voorlopige conclusie is dat niet aan de administratieplicht is voldaan. Voorts zijn geen jaarstukken gedeponereerd. De bestuurder heeft niet aan zijn verplichtingen uit hoofde van artikel 2:10 en 2:394 BW voldaan. Het bestuur heeft zijn taak onbehoorlijk vervuld. Deze onbehoorlijke taakvervulling wordt vermoed een belangrijke oorzaak te zijn van het faillissement. Het bestuur is ex artikel 2:248 BW aansprakelijk voor het faillissementstekort.

24-06-2020

 2

Ja

24-09-2020

 3

Toelichting

de situatie is niet gewijzigd.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

24-03-2020



In onderzoek

24-06-2020



Toelichting

Het onderzoek wordt voortgezet. Aan de hand van de inkoopfacturen kan worden afgeleid dat er omzet moet zijn gegenereerd. Tot op heden is niet bekend waar deze omzet is gebleven. Onder de opdrachtgevers loopt nu een onderzoek met o.m. de vraag aan wie en op welke rekening hebben zij betaald.

Toelichting

Nu er inzicht is de geldstromen bij de bank en een lijst met verkoopfacturen is verstrekt, kan een debiteurenstand worden gedistilleerd. Komende periode zal daar het accent op liggen.

24-09-2020



Toelichting

Zonder verder inzicht in de facturen is het niet gelukt om meer inzicht te krijgen in de debiteurenstand. Medewerking van de bestuurder ontbreekt.

05-01-2021



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie hiervoor.

24-06-2020



Idem

24-09-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator zal de standaard (rechtmatigheids)onderzoeken verrichten.

24-03-2020



In het kader van een onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid in het faillissement van Francis Bouwbedrijf BV, is er om verhaalsinformatie verzocht betreffende onderstaande (rechts)personen, een en ander in het kader van artikel 36.2 van de Leidraad Invordering.

24-06-2020



- De heer N.D.F. Nabarro, geboren op 4 februari 1952, wonende te (2134 ZS) Hoofddorp aan Lauwers 1;

- Francis Holding B.V., gevestigd te (2134 ZS) Hoofddorp aan Lauwers 1.

Op 14 april informeerde de Belastingdienst dat zij geen informatie verstrekke wegens gebrek aan fiscaal belang.

Op verzoek van de FIOD is aangifte gedaan van faillissementsfraude.

24-09-2020



Gezien de gebrekkige administratie, het niet tijdig publiceren van jaarstukken is onderzocht of een bestuurdersaansprakelijkheidsprocedure de boedel zou baten. Ondanks uitgebreid verhaalsonderzoek, overleg met andere curatoren en FIOD is van verhaal niet gebleken. Op verzoek van de FIOD is na de aangifte eind augustus 2020 nog nadere informatie uit het dossier verstrekt. Sindsdien is er geen terugkoppeling meer geweest. Er zijn geen werkzaamheden meer te verrichte c.q. van nadere werkzaamheden wordt afgezien daar dit geen rendement meer oplevert.

05-01-2021



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.800,57

24-03-2020

Toelichting

Aanvraagkosten faillissement



8.5 Aantal concurrente crediteuren

7

24-03-2020

 1

14

24-06-2020

 2

15

05-01-2021

 **4**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 99.761,62

24-03-2020

 1

Toelichting

€ 128.473,34

24-06-2020

 2

€ 128.645,92

05-01-2021

 **4**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend

24-03-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Gebruikelijke werkzaamheden

24-03-2020

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De curator is niet bekend met procedures.

24-03-2020

 1

idem

24-06-2020

 2

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

De curator heeft geen werkzaamheden te verrichten.


24-03-2020

 1

10. Overig


10.1 Plan van aanpak

De curator heeft op 24-3-2020 een bespreking gevoerd met de heer Nabarro en diens adviseur. De curator heeft de heer Nabarro twee weken de tijd gegeven om de administratie aan te leveren, een toelichting te geven en eventueel een financieel voorstel te doen voor afwikkeling van het faillissement.

24-03-2020
 1


De curator zal toezien op de aanlevering van informatie en alle (rechtmatigheids)onderzoeken gaan voortzetten dan wel verrichten.

De failliet heeft niet de gevraagde administratie verstrekt. Er zijn vorderingen aangemeld maar de betalingen van de opdrachtgevers lijken buiten ons gezichtsveld te zijn verlopen.


24-06-2020
 2

De curator zal verder onderzoek verrichten naar de geldstroom van de opdrachtgevers.

Onderzoek naar de debiteurenpositie en beoordelen of incasso opportuun is.

24-09-2020
 3

Het onderzoek naar de debiteurenpositie geeft onvoldoende houvast om te vervolgen met incassomaatregelen. De onderliggende dossiers ontbreken. Van verdere werkzaamheden wordt afgezien.

05-01-2021
 4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement


Nog niet bekend.

24-03-2020
 1

idem

24-09-2020
 3

Het faillissement zal worden voorgedragen voor vereenvoudigde afwikkeling.

05-01-2021
 4

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Zie plan van aanpak.

24-03-2020
 1

Geen werkzaamheden meer.

05-01-2021
 4

Bijlagen

Bijlagen