

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	10-03-2023
Insolventienummer	F.15/21/132
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000201793:F001
Datum uitspraak	28-09-2021

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

BNF Enterprise BV

26-10-2021



Gegevens onderneming

opgericht op 07-02-2018, als voortzetting van de eenmanszaak op naam van de heer PT Joris, P.J. Real Estate. De heer Joris was aanvankelijk 100% aandeelhouder. Met ingang van 6 juni 2018 is de stichting BNF Fund 100% aandeelhouder, met als enige bestuurder de heer P.T. Joris. De stichting is er als het ware tussengeschoven.

26-10-2021



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

01-03-2022



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

Dit verslag betreft:

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid BNF enterprise B.V.

Op 30 december 2021 is mr. R.J. Kaas op eigen verzoek in verband met zijn pensionering ontslagen als curator en is mr. R. Mulder als opvolgend curator aangesteld.

Activiteiten onderneming

Aanvankelijk wist de heer Joris mensen te werven voor het deelnemen in daghandel in cryptovaluta via P.J. Real Estate en later via BNF Enterprise BV. In de periode februari 2018 tot en met juli 2018 werden wisselende bedragen ingelegd. aanvankelijk € 70.000,- per maand, in de maanden mei 2018 tot circa € 1,5 mio, zo heeft de FIOD berekend.

26-10-2021



1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Er is geen administratie gevoerd. Wel zijn er lijsten beschikbaar met de bedragen die zijn ingelegd door de beleggers. In totaal zou Joris € 5.643.945 aan girale inleg hebben ontvangen en € 424.362 via cryptobeurzen. Zo blijkt uit het onderzoek van de FIOD na de inval juli 2018 in het kantoor van de gefailleerde vennootschap.

26-10-2021



1

Door Joris cs werd beloofd dat alle inleg zou worden geïnvesteerd in cryptovaluta. Dat is maar voor een deel gebeurd. Groot deel van de ingelegde gelden zijn aangewend voor privé uitgaven.

Op 18 oktober 2021 was de behandeling van de strafzaak tegen de heer Joris privé en de door hem gebruikte vennootschappen.

De vennootschap heeft geen administratie gevoerd.

01-03-2022



3

De rechtbank Amsterdam heeft op 15 november 2021 de bestuurder veroordeeld wegens oplichting en witwassen en veroordeeld tot een gevangenisstraf van 27 maanden, waarvan 12 maanden voorwaardelijk met een proeftijd van 2 jaar. De bestuurder is in beroep gegaan tegen het strafvonnis. Op dit moment is nog niet bekend wanneer de zaak in hoger beroep wordt behandeld.

De uitspraak van de bestuurder bij de rechtbank Amsterdam is te vinden op: ECLI:NL:RBAMS:2021:6518.

BNF enterprise B.V. is overigens ook op dezelfde datum zelf door de strafrechter veroordeeld, te weten tot een voorwaardelijke geldboete van €90.000 voor oplichting en witwassen, zie rechtbank Amsterdam ECLI:RBAMS:2021:6566. De rechtbank heeft daarbij overwogen dat een onvoorwaardelijke geldboete op zijn plaats was geweest, maar dat de boete geheel voorwaardelijk wordt opgelegd nu de vennootschap inmiddels failliet is verklaard. Een onvoorwaardelijke boete zou bovendien ten laste van de schuldeisers komen en dat vindt de rechtbank niet wenselijk. De vennootschap is niet in hoger beroep gegaan tegen het strafvonnis.

Het is nog niet bekend wanneer de strafzaak van de bestuurder in hoger beroep zal worden behandeld.

01-06-2022



4

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Er waren geen personeelsleden in dienst. Wel werkten er een paar traders, die op transactie basis werden betaald.

26-10-2021



1

Boedelsaldo

Toelichting

nog geen saldo op de boedelrekening.

26-10-2021



1

€ 1.810.578,51

14-12-2021



2

Toelichting

dit is het saldo van de boedelrekening per 13-12-2021

€ 3.008.772,49

01-03-2022



3

Toelichting

Dit is het saldo van de boedelrekening op 23 februari 2022.

€ 3.453.669,30

01-06-2022



4

Toelichting

Het saldo op de boedelrekening is toegenomen door de verkoop van bitcoins/cryptovaluta en een afdracht van de Landelijke Beslagautoriteit in verband met restitutie van in beslag genomen gelden, zie verder onderdeel 3.8 van dit verslag.

€ 3.685.156,02

01-09-2022



5

Toelichting

Het saldo op de boedelrekening is toegenomen door de verkoop van bitcoins/cryptovaluta en het incasseren van gelden op accounts bij Coinbase. Zie verder 3.8 bij dit verslag.

€ 3.732.883,77

01-12-2022



6

Toelichting

Het saldo op de faillissementsrekening is met €47.728 toegenomen door verkoop van bitcoins/cryptovaluta en overboeking van tegoeden op accounts bij Bitfinex. Zie verder 3.8 van dit verslag.

€ 3.815.341,52

10-03-2023



7

Toelichting

Het saldo op de faillissementsrekening is de afgelopen verslagperiode toegenomen met een bedrag van €82.457.80. Dat betreft omzetbelasting restituties van €45.437 na door de curator ingediende bezwaarschriften, ontvangsten van het OM in verband met in beslag genomen gelden bij een trader €19.766 en ontvangen rente.

Verslagperiode

van

28-10-2021

t/m

30-10-2021

van

28-9-2021

t/m

30-11-2021

van

1-12-2021

t/m

27-2-2022

van

28-2-2022

t/m

30-5-2022

van

31-5-2022

t/m

29-8-2022

van

30-8-2022

t/m

29-11-2022

van

30-11-2022

t/m

3-3-2023

26-10-2021

 1

14-12-2021

 2

01-03-2022

 3

01-06-2022

 4

01-09-2022

 5

01-12-2022

 6

10-03-2023

 **7**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	1 uur 50 min
2	93 uur 45 min
3	337 uur 6 min
4	314 uur 42 min
5	178 uur 0 min
6	300 uur 12 min
7	168 uur 0 min
totaal	1.393 uur 35 min

Toelichting bestede uren

bij het eerste verslag zijn niet de juiste uren opgegeven. Dat had moeten zijn van 28 september 2021 in plaats van 28 oktober 2021 tot en met 30 november 2021. Waarvoor mijn excuses.

14-12-2021



Het totaal van de uren van 28 september 2021 tot en met 30 november 2021 bedraagt 95 uren en 35 minuten.

Door mr. Kaas zijn tot en met 30 december 2021 113 uren besteed aan het faillissement.

01-03-2022



Vanaf 30 december 2021 tot en met 27 februari 2022 zijn door mr. R. Mulder en kantoorgenoten 337,1 uren besteed aan het faillissement. De specificatie is als volgt:

Door mr. R. Mulder zijn vanaf 30 december 2021 tot en met 27 februari 2022 110,2 uren besteed.

Door de advocaten van het kantoor van de curator zijn vanaf 30 december 2021 tot en met 27 februari 2022 25,3 uren besteed.

Door de faillissementsmedewerkers van het kantoor van de curator (financieel analist en crediteurenadministratie) zijn vanaf 30 december 2021 tot en met 27 februari 2022 201,6 uren besteed.

Vanaf 28 februari 2022 tot en met 30 mei 2022 zijn door mr. R. Mulder en kantoorgenoten 314,7 uren besteed aan het faillissement. De specificatie is als volgt:

01-06-2022



Door mr. R. Mulder zijn vanaf 28 februari 2022 tot en met 30 mei 2022 117 uren besteed.

Door de advocaten van het kantoor van de curator zijn vanaf 28 februari 2022 tot en met 30 mei 2022 13,2 uren besteed.

Door de faillissementsmedewerkers van het kantoor van de curator (financieel analist en crediteurenadministratie) zijn vanaf 28 februari 2022 tot en met 30 mei 2022 184,5 uren besteed.

Vanaf 31 mei 2022 tot en met 29 augustus 2022 zijn door mr. R. Mulder en kantoorgenoten 178 uren besteed aan het faillissement. De specificatie is als volgt:

01-09-2022



Door de curator zijn vanaf 31 mei 2022 tot en met 29 augustus 2022 67,8 uren besteed.

Door de advocaten van het kantoor van de curator zijn 31 mei 2022 tot en met 29 augustus 2022 7,1 uren besteed.

Door de faillissementsmedewerkers van het kantoor van de curator (financieel analist en crediteurenadministratie) zijn vanaf 31 mei 2022 tot en met 29 augustus 2022 103,1 uren besteed. De faillissementsmedewerkers werken tegen een veel lager - door de rechtspraak vastgesteld - uurtarief dan de curator.

Vanaf 30 december 2021 tot en met 29 november 2022 zijn door de curator mr. R. Mulder en zijn team 1129,70 uren besteed.

01-12-2022



Vanaf 30 augustus 2022 tot en met 29 november 2022 zijn door mr. R. Mulder en kantoorgenoten 300,2 uren besteed aan het faillissement. De specificatie is als volgt:

Door de curator zijn vanaf 30 augustus 2022 tot en met 29 november 2022 130,8 uren besteed.

Door de advocaten van het kantoor van de curator zijn vanaf 30 augustus 2022 tot en met 29 november 2022 10,3 uren besteed.

Door de faillissementsmedewerkers van het kantoor van de curator (financieel analist en crediteurenadministratie) zijn vanaf 30 augustus 2022 tot en met 29 november 2022 159,1 uren besteed. De faillissementsmedewerkers werken tegen een veel lager - door de rechtspraak vastgesteld - uurtarief dan de curator.

Vanaf 30 november 2022 tot en met 3 maart 2023 zijn door de curator mr. R. Mulder en zijn team 168 uren besteed. De specificatie is als volgt:

10-03-2023



Door de curator zijn vanaf 30 november 2022 tot en met 3 maart 2023 93,2 uren besteed.

Door de advocaten van het kantoor van de curator zijn vanaf 30 november tot en met 3 maart 2023 1,8 uren besteed.

Door de faillissementsmedewerkers van het kantoor van de curator (financieel analist en crediteurenadministratie) zijn vanaf 30 november 2022 tot en met 3 maart 2023 73 uren besteed. De faillissementsmedewerkers werken tegen een veel lager - door de rechtspraak vastgesteld - uurtarief dan de curator.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

ten tijde van het faillissement was de Stichting BNF Fund 100% aandeelhoudster van de vennootschap. Enig bestuurder van de stichting was de heer PT Joris.

26-10-2021



1.2 Lopende procedures

De heer Joris, alsmede de BNF Enterprise BV en Pieter Private Holding BV, waren gedagvaard voor de zitting op 18 oktober 2018, ter zake oplichting en verduistering.

26-10-2021



Op 15 november 2021 heeft de strafkamer van de rechtbank Amsterdam uitspraak gedaan. De uitspraak is inmiddels gepubliceerd. De heer Joris, BNF Enterprise BV, Pieter Private Holding BV, zijn allen veroordeeld. Verwezen wordt naar de uitspraak. Alleen de heer Joris is in hoger beroep gegaan van het vonnis. De vennootschappen niet.

14-12-2021



1.3 Verzekeringen

geen

26-10-2021



Er zijn geen verzekeringen.

01-03-2022



1.4 Huur

huurovereenkomst was al beëindigd voor datum faillissement.

26-10-2021



1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is veroorzaakt omdat niet alle gelden werden belegd in cryptovaluta, fictieve winsten werden uitgekeerd. Er werd geen winst gemaakt alleen maar verliezen.

26-10-2021



Dat betekende dat de uitkering alleen kon plaatsvinden uit de gelden die als laatste werden ingelegd. Verder werden er privé uitgaven betaald met de zakelijke rekening, werden contante opnames gedaan, reizen daarmee betaald, vliegtuig en auto's gehuurd voor privé doeleinden.

De onderneming is gestaakt op het moment van de inval van de belastingdienst en de FIOD.

De oorzaak van het faillissement is gelegen in de hiervoor genoemde omstandigheden.

01-03-2022



Zoals uit het strafvonnis blijkt heeft de vennootschap zich voorgedaan als een bonafide belegger die jarenlange ervaring had met handel in cryptovaluta. Zij heeft bij beleggers de indruk gewekt dat de gehele inleg zou worden geïnvesteerd in cryptovaluta, het beeld geschetst dat dagelijks winst werd gemaakt, voorgedaan alsof een rendement van 0,5% tot 1% per dag werd behaald en uitgekeerd, voorgedaan alsof er een laag risico was door een stoploss en een verzekerd bedrag, voorgedaan alsof de inleg terug kon worden gekregen, maar feitelijk werd gefinancierd door middel van inleg van andere inleggers. Verder geldt dat de ingelegde gelden deels zijn gebruikt voor privé bestedingen. Door de inval van de Belastingdienst en FIOD op 28 juli 2018 zijn de activiteiten gestaakt. Uit onderzoek van de FIOD is gebleken dat in de periode van februari 2018 tot en met juli 2018 een verlies is geleden van €235.717 op de inleg in cryptovaluta.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

geen

26-10-2021

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

geen

26-10-2021

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

01-03-2022

 3

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Door de FIOD zijn bij de inval bedrijfsmiddelen in beslag genomen. Die worden getaxeerd en later openbaar verkocht. Dat gaat in overleg met het OM. Daarnaast is strafrechtelijk beslag gelegd op de tegoeden bij banken. Daarover in een later verslag meer.

26-10-2021

 1

Er is alleen een computer in beslag genomen. Deze dient nog te worden verkocht. Overige in beslag genomen goederen betreffen luxe goederen van de bestuurder privé. De opbrengst van de veiling van deze goederen komt toe aan de boedel van de bestuurder privé.

01-03-2022

 3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

pm

26-10-2021

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

inventarisatie taxatie en verkoop.

26-10-2021



Taxatie heeft nog niet plaatsgevonden. De verwachting is dat dat nu op korte termijn kan gebeuren.

14-12-2021



Zie 3.3.

01-03-2022



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

geen

26-10-2021



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

01-03-2022



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

verkoop van de door de FIOD in beslag genomen roerende zaken

26-10-2021



Door het Openbaar Ministerie is beslag gelegd op diverse vermogensbestanddelen van de vennootschap. Het beslagen saldo op rekeningen bij BUNQ Bank van €1.810.578.51 is door de boedel ontvangen.

01-03-2022



Verder heeft het Openbaar Ministerie zo veel mogelijk getracht beslag te leggen op diverse crypto tegoeden bij verschillende exchanges (Handelsbeurzen) in het buitenland. Deze tegoeden staan geregistreerd onder verschillende accounts/usernames. In de aanloop naar de strafzaak heeft het Openbaar Ministerie, met medewerking van de bestuurder, getracht zoveel mogelijk crypto's te liquideren.

Om tot liquidatie over te kunnen gaan is de medewerking nodig van deze buitenlandse Exchanges. Iedere Exchange hanteert een eigen verificatieproces en proces van overboeken, en dient te worden beschikt over de juiste gebruikersnamen, wachtwoorden, e-mailadressen van al dan niet verlopen domeinen en al dan niet aanwezige 2FA devices. Bij gebreke daarvan dienen - indien mogelijk - nieuwe omslachtige verificatieprocedures te worden doorlopen. Voor zover traders zijn betrokken en de Exchanges de medewerking van deze traders noodzakelijk vinden, dienen ook zij hun medewerking te verlenen. Dit is een proces waarbij resultaat niet is verzekerd.

In ieder geval is het het Openbaar Ministerie gelukt, met medewerking van de bestuurder om 38,4876 aangetroffen BTC voor de strafzaak te verzilveren bij een Exchange. De Officier van Justitie heeft verder toegezegd in de strafzaken de nodige inspanningen te leveren om de tegoeden binnen de boedel van BNF enterprise B.V. en aldus ten goede van de gedupeerde beleggers te laten komen. Een bedrag van €1.247.331,57 is inmiddels door de curator van de

Landelijke Beslag Autoriteit ontvangen.

De curator wacht verder nog op de ontvangst van een ander door het Openbaar Ministerie beslagen saldo onder een andere vennootschap van de bestuurder van €99.991. Het Openbaar Ministerie heeft aangegeven vooralsnog bereid te zijn dit saldo aan de boedel over te maken nu die gelden afkomstig zijn van beleggingen van investeerders in BNF enterprise B.V.

Omdat het onderzoek in de strafzaak (ondanks het hoger beroep van de bestuurder) is afgerond is het verder thans aan de curator om verdere tegoeden op te sporen en te liquideren.

De boedel maakt op dit moment nog aanspraak op de volgende bezittingen. Volgens opgave van de FIOD en de bestuurder zou bij een Exchange onder vijf verschillende usernames van vijf verschillende traders van BNF saldi van 5.3137 Bitcoins (hierna: BTC), 0.8315 BTC, 3.2126 BTC, 3.7995 BTC en 0.0762 BTC moeten staan. Totaal ongeveer 13 BTC. Al deze accounts zijn sinds 2018 geblokkeerd. De curator tracht thans - met ondersteuning van de FIOD - toegang tot deze accounts te krijgen om zodoende te trachten deze BTC over te boeken naar een eigen Wallet en deze vervolgens te liquideren. Dat proces gaat langzaam. Het is echter inmiddels op 25 februari 2022 gelukt om toegang te krijgen tot een account met een saldo van 3.7995 BTC. Thans wordt getracht toegang te krijgen tot de andere accounts bij deze Exchange.

Verder wordt getracht om, met medewerking van de bestuurder, toegang te krijgen tot accounts bij andere Exchanges waarbij het de curator op dit moment niet duidelijk is of en zo ja hoeveel BTC of andere crypto's worden aangetroffen.

De curator weet niet hoe lang het gaat duren voordat hier meer duidelijkheid over is. Hierover zal in een volgend verslag worden gerapporteerd.

Afgezien van toegang tot een account met 3.7995 BTC is het gelukt om toegang te krijgen tot een account met 5.3137 BTC. Deze 9.1132 Bitcoins zijn verkocht voor een bedrag van €346.292,05 (gemiddelde waarde van afgerond €38.000 per Bitcoin). Er is nog geen toegang verkregen tot de andere accounts bij deze Exchange van afgerond 4 Bitcoins. De pogingen worden voortgezet.

01-06-2022

 4

Verder wordt getracht om, met medewerking van de bestuurder, toegang te krijgen tot accounts bij andere Exchanges. Op dit moment kan nog niet worden voorspeld of en zo ja hoeveel cryptovaluta of saldi worden aangetroffen.

De curator weet ook niet hoe lang dit gaat duren. In een volgend verslag zal hier over worden gerapporteerd.

Van de Landelijke Beslagautoriteit is in de afgelopen verslagperiode een bedrag van €107.693,28 ontvangen (in plaats van het eerder genoemde bedrag van €99.991). Dit bedrag is door het Openbaar Ministerie bij een andere vennootschap van de bestuurder in beslag genomen, maar betreft gelden die van beleggers afkomstig zijn.


In de afgelopen verslagperiode is toegang gekregen tot een account van een trader bij Bitmex waar 3.2126 BTC stonden. De BTC zijn door de curator verkocht en geïncasseerd voor een bedrag van €62.791 (gemiddelde verkoopprijs van ongeveer €19.500). Daarnaast is toegang gekregen tot twee accounts bij Coinbase waarbij de \$ tegoeden op deze rekeningen tot een bedrag van €165.899 en €9.524 zijn geïncasseerd.

01-09-2022

 5

De pogingen om toegang te krijgen tot andere accounts worden voortgezet.

In de afgelopen verslagperiode is toegang gekregen tot verschillende accounts bij Bitfinex waardoor een opbrengst is gerealiseerd van €47.778. Verder zijn de data bij Bitfinex veiliggesteld.


01-12-2022
 6

Op dit moment doet de curator onderzoek naar eventuele andere tot nu toe buiten beeld gebleven accounts en zal hierover in een volgend verslag rapporteren.

De cryptowallets die bij de Fiod bekend waren zijn hierdoor allemaal geliquideerd, op de wallet van een trader met een tegoed van BTC 0.8315 na.

3.9 Werkzaamheden andere activa

In de afgelopen verslagperiode is door de curator in eerste instantie nader onderzoek gedaan naar eventuele cryptovaluta bij buitenlandse exchanges. Dat onderzoek heeft veel data, maar geen cryptovaluta of tegoeden opgeleverd.

10-03-2023
 7

Dit crypto onderzoek is halverwege januari 2023 echter stilgelegd op dringend verzoek van een groep schuldeisers, zich noemende de top 10, top 15 schuldeisers. De groep gaf aan dat zij bezig was om een regeling te treffen met de schuldeiser die thans een renvoiprocedure voert, zodat snel tot afwikkeling van het faillissement zou kunnen worden gekomen. Verder is er door de groep bij de curator sterk op aangedrongen geen verdere kosten te maken voor het onderzoek. Naar het oordeel van de groep heeft een snelle afwikkeling zonder verdere onderzoekskosten de voorkeur boven een crypto onderzoek met een uitkomst die niet vaststaat.

In de afgelopen periode is er echter nog geen regeling tussen de top 10, top 15 schuldeisers en de schuldeiser die de renvoiprocedure wenst te voeren tot stand gekomen. Dat blijkt lastiger dan gedacht. De bedoeling van de regeling is dat tegen betaling van €60.000 door deze groep van individuele schuldeisers, deze ene schuldeiser de renvoiprocedure intrekt.

Opgemerkt wordt dat het bedrag van €60.000 in dit plan door deze groep van schuldeisers wordt betaald en niet door de boedel. De curator dient de schuldeisers namelijk gelijk te behandelen. Schuldeisers kunnen echter onderling wel een regeling treffen teneinde de afwikkeling van het faillissement te bespoedigen.

De curator wacht thans de ontwikkelingen af.

Indien en voor zover de regeling tussen de schuldeisers tot stand komt zal deze aan de schuldeisers worden voorgelegd om daar nog op te kunnen reageren.

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

er zijn geen debiteuren bekend

26-10-2021

 1

Uit het onderzoek van de FIOD blijkt dat de heer Joris als bestuurder aanzienlijke bedragen casch heeft opgenomen van de rekening van de vennootschap en privéuitgaven heeft betaald via de rekening van de BV. Een totaalbedrag van € 648.710 is overgemaakt van de rekening van de BV naar de privérekening van de bestuurder. Er is € 314.365,- uitgegeven aan privédoeleinden en een bedrag van in totaal €137.590 overgemaakt naar bankrekeningen van particulieren, niet zijnde inleggers. Dat betekent dat BNF Enterprise BV van de bestuurder te vorderen heeft een bedrag van in ieder geval € 1.183.826,-. Op 16 november 2021 is de bestuurder verzocht en gesommeerd dat bedrag over te maken op de boedelrekening.

14-12-2021

 2

De curator heeft voorsnog in rekening-courant een vordering op de bestuurder als hiervoor vermeld. Die vordering is echter op dit moment oninbaar vanwege het privé faillissement van de bestuurder. Het actief in het privé faillissement van de bestuurder is thans €132.999 en daarmee onvoldoende om de concurrente schuldeisers te voldoen. Verder wordt verwezen naar Hoofdstuk 7.

01-03-2022

 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft voorsnog in rekening-courant een vordering op de bestuurder van €1.184.827. Die vordering is echter op dit moment oninbaar vanwege het privé faillissement van de bestuurder. Het actief in het privé faillissement van de bestuurder is thans €114.659 en daarmee onvoldoende om de concurrente schuldeisers te voldoen. Verder wordt verwezen naar hoofdstuk 7 van dit verslag.

01-06-2022

 4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

niet bekend

26-10-2021

 1

5.2 Leasecontracten

beëindigd voor faillissement.

26-10-2021

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

niet bekend

26-10-2021

 1

5.4 Separatistenpositie

niet bekend

26-10-2021

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

niet bekend

26-10-2021

 1

5.6 Retentierechten

niet bekend

26-10-2021

 1

5.7 Reclamerechten

niet bekend

26-10-2021

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

geen financiering door bank (-en)

26-10-2021

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft de banktegoeden op de rekeningen van BNF Enterprise BV bij BUNQ bank van in totaal €1.810.578,51 laten bijschrijven op de boedelrekening.

14-12-2021


 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming


6.1 Exploitatie / zekerheden

De exploitatie van de onderneming is direct gestaakt na de inval van de FIOD medio eind juli 2018

26-10-2021
 1


6.2 Financiële verslaglegging

NVT

01-03-2022
 3

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


De onderneming wordt niet voortgezet.

26-10-2021
 1

Doorstarten onderneming


6.4 Beschrijving

niet van toepassing

26-10-2021
 1

6.5 Verantwoording


NVT

01-03-2022
 3

6.6 Opbrengst

Toelichting


NVT

01-03-2022
 3

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

NVT

01-03-2022
 3

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er is geen boekhouding gevoerd. Er zijn ook geen jaarcijfers gedeponereerd.

26-10-2021



Omdat er geen administratie is gevoerd is ook niet aan de boekhoudplicht voldaan.

01-03-2022



7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen gedeponereerd.

01-03-2022



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Omdat er geen jaarrekeningen zijn gepubliceerd, zijn er ook geen goedkeuringsverklaringen.

01-03-2022



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet bekend.

01-03-2022



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

in onderzoek

26-10-2021



Ja

01-03-2022



Toelichting

Gezien het feit dat de vennootschap sinds 2018 niet heeft voldaan aan de boekhoudplicht en evenmin aan de publicatieplicht staat vast dat het bestuur zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement. Verder staat gelet op de strafvonnissen van de rechtbank Amsterdam van 15 november 2021 op dit moment vast dat de bestuurder de beleggers heeft opgelicht. De bestuurder heeft de belegde gelden niet gebruikt voor het doel waarvoor deze waren bestemd. Door de inval van de FIOD zijn de activiteiten uiteindelijk stil komen te liggen. Dit betekent naar het oordeel van de curator dat de bestuurder op grond van artikel 2:248 BW aansprakelijk is voor het tekort van de vennootschap. Daarnaast kan de bestuurder naar het oordeel van de curator ook op grond van artikel 2:9 BW een ernstig verwijt worden gemaakt van de gang van zaken binnen de vennootschap. De curator merkt tenslotte op dat de bestuurder vanwege de oplichting ook rechtstreeks jegens de beleggers onrechtmatig heeft gehandeld en schadelijkt is, zodat deze schuldeisers de bestuurder ook in privé kunnen aanspreken. Zolang het strafvonnis echter tegen de bestuurder privé nog niet onherroepelijk is staat dit niet vast.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

in onderzoek

26-10-2021



In onderzoek

01-03-2022



7.7 Toelichting rechtmatigheid

in onderzoek

26-10-2021



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Boedelvorderingen zijn vorderingen van schuldeisers met een vordering die is ontstaan na datum faillissement. Op dit moment zijn dat alleen de voormalige curator en de huidige curator. Het salaris van de vorige curator is inmiddels door de rechtbank vastgesteld en uitbetaald. Het salaris van de huidige curator zal in een later stadium van het faillissement door de rechtbank worden vastgesteld.

01-03-2022



Toelichting

p.m.

01-06-2022



Toelichting

p.m.

01-12-2022



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 80.985,00

26-10-2021



Toelichting

Groot deel van de vordering is gebaseerd op OB. Echter voor zover de curator weet is de handel in cryptovaluta vrijgesteld van OB. Er is gevraagd om een ambtshalve correctie. Daar is nog geen reactie op ontvangen.

€ 9.118,00

14-12-2021



Toelichting

Inmiddels hebben op verzoek van de curator ambtshalve correcties plaatsgevonden voor een bedrag van € 72.638,-. Vandaar dat de vordering van de belastingdienst aanzienlijk is afgenomen.

€ 9.118,00

01-03-2022



Toelichting

De hoogte van de fiscale schuldenlast is op dit moment beperkt.

€ 4.011,00

01-06-2022



Toelichting

De hoogte van de fiscale schuld is aangepast.

€ 4.011,00

01-12-2022



€ 0,00

10-03-2023



Toelichting

De curator heeft bezwaarschriften ingediend tegen opgelegde aanslagen omzetbelasting. Naar aanleiding daarvan zijn restituties ontvangen. De vordering van de belastingdienst is door verrekening voldaan.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

26-10-2021



geen personeel. Er zijn ook geen loonverplichtingen over te nemen door UWV.

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

26-10-2021



niet bekend

8.5 Aantal concurrente crediteuren

68

26-10-2021



Toelichting

tot nu hebben 68 benadeelden (crediteuren) zich gemeld van de meer dan 120 benadeelden,

115

14-12-2021



Toelichting

het totaal van de voorlopig erkende concurrente crediteuren bedraagt € 5.276.399,01. Enkele crediteuren hebben afgezien van hun vordering en deze niet in het faillissement ingediend.

Daarnaast bedragen de betwiste vorderingen in totaal € 4.012.027,69.

107

01-03-2022



Toelichting

De crediteuren in het onderhavige faillissement zijn de benadeelde beleggers. Dat zijn er ongeveer 140.

Een groot deel van deze beleggers heeft in een eerder stadium haar vorderingen al ingediend bij de vorige curator mr. Kaas. Verder hebben diverse beleggers hun vorderingen als benadeelde partij ingediend in de strafprocessen bij de rechtbank Amsterdam. Zoals uit de strafvonnissen van 15 november 2021 blijkt, zijn de benadeelde beleggers in die strafzaken echter door de strafrechter niet ontvankelijk verklaard. De strafrechter heeft overwogen en beslist dat de vorderingen vanwege de faillissementen niet in het strafproces maar alleen bij de curator kunnen worden ingediend.

De opvolgend curator werkt met een online crediteurenportal (SFV Online) en heeft de crediteuren daarom verzocht om hun vordering (opnieuw) in het faillissement in te dienen. De curator heeft de crediteuren echter de mogelijkheid geboden om de vorderingen versimpeld aan te melden zodat de eerder ingediende vorderingen bij mr. Kaas worden overgenomen, dan wel een nieuwe (gewijzigde) vordering in te dienen. De meeste crediteuren hebben hier gehoor aan gegeven en gekozen voor de simpele methode. Een klein aantal crediteuren heeft zich nog niet opnieuw aangemeld. Deze schuldeisers wordt verzocht zich opnieuw aan te melden. Als dat niet gebeurt, zal de curator de reeds bij mr. Kaas ingediende vorderingen uiteraard wel behandelen in het verificatieproces.

Op dit moment hebben zich totaal 107 crediteuren aangemeld die voorlopig zijn erkend. In totaal 71 crediteuren hebben een vordering die door de curator wordt betwist. Zie verder onder 8.6.

113

01-06-2022



Toelichting

Op dit moment hebben 113 beleggers een vordering ter verificatie ingediend voor een totaal bedrag van €9.588.084,28. De curator heeft van 112 beleggers vorderingen voorlopig erkend voor een bedrag van €4.333.770,87. Van de 113 beleggers zijn er 74 beleggers van wie de vordering gedeeltelijk wordt betwist en 1 belegger van wie de vordering volledig wordt betwist. Het totaalbedrag aan betwiste vorderingen belooft €5.254.313,41.

113

01-09-2022

 5

Toelichting

Er worden 75 vorderingen van beleggers (gedeeltelijk) betwist.

115

01-12-2022

 6

Toelichting

Er worden 5 vorderingen betwist.

114

10-03-2023

 **7**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.444.332,70

26-10-2021

 1

Toelichting

volgens de eigen aangifte zou het totaal van de schulden € 5.500.000,- bedragen. Dan gaat het om meer dan 120 benadeelden.

€ 4.172.642,79

01-03-2022

 3

Toelichting

De totaal 107 beleggers die een vordering hebben ingediend hebben op dit moment een vordering van €4.172.642,79 die voorlopig wordt erkend.

Daarnaast hebben 71 beleggers een vordering van €5.027.032,25 die voorlopig wordt betwist.

Ter toelichting op dit grote aantal betwiste vorderingen is het volgende van belang.

Algemeen uitgangspunt.

In het algemeen is uitgangspunt bij de behandeling van claims van benadeelde beleggers die in de periode 2018 hebben belegd het recht op volledige schadevergoeding. De schuldeiser heeft dus in beginsel niet alleen recht op vergoeding van zijn geleden verlies, maar ook van gederfde winst(en).

Toepassing van dit uitgangspunt past naar het oordeel van de curator echter niet bij de omstandigheden van het geval en de aard van de onderhavige overeenkomst. Gelet op de bijzondere omstandigheden van het geval dient hiervan te worden afgeweken.

In de eerste plaats heeft BNF zich voor zover bekend niet tegenover de beleggers verbonden tot een specifiek rendement of een bepaalde winstuitkering. In dit licht kan op het eerste gezicht onderscheid worden gemaakt tussen daadwerkelijk in cryptotegoeden gedane beleggingen, voor zover de curator bekend een bedrag van €676.333 en de overige van de beleggers ontvangen gelden. Verdedigd kan worden dat de opbrengst van de eerstgenoemde beleggingen onder de schuldeisers moet worden verdeeld naar evenredigheid van hun vordering en dat voor het overige het nominale bedrag van ieders inleg moet worden verhoogd met de winst die zou zijn behaald als beleggingen daarvan hadden plaatsgevonden zoals overeengekomen. Dit onderscheid is echter niet zinvol.

Beëindiging overeenkomst van opdracht.

Ten eerste is weliswaar aannemelijk dat de beleggingen die daadwerkelijk hebben plaatsgevonden inmiddels, in 2022, daadwerkelijk in waarde zijn gestegen, maar dat is voor de beoordeling van de hoogte van de vordering niet relevant. De overeenkomst van opdracht is namelijk beëindigd en de tenuitvoerlegging van het beleggingsschema is afgebroken op 28 juli 2018 door het stilleggen van de activiteiten door de FIOD. De beëindiging van de overeenkomst berust op de aard daarvan (zij strekt tot belegging van ingebrachte gelden) in samenhang met het feit dat het doel van deze overeenkomst sinds de genoemde datum niet meer kon worden bereikt. De beëindiging van de overeenkomst op 28 juli 2018 brengt mee dat de waardebepaling van de beleggingen tegen die peildatum moet plaatsvinden. Het staat vast dat op die datum sprake was van een waardedaling, namelijk een verlies van €235.717 op een totale belegging van €676.333. Op deze grond ligt het voor de hand als maatstaf voor de bepaling van ieders recht op het saldo, de nominale omvang van de beleggingen (daadwerkelijk inleg minus daadwerkelijke terugbetalingen) te kiezen.

Speculatief karakter beleggingen.

Ten tweede volgt hetzelfde uit de aard van de onderhavige overeenkomst van opdracht. Deze had, naar alle betrokken partijen wisten, een speculatief karakter. Aannemelijk is zelfs dat juist deze aard van de overeenkomst ertoe leidde dat zij werd gesloten. De beleggers is namelijk de kans op een bijzonder hoog rendement voorgespiegeld, voor dat zij op de geld- en effectenmarkt normaliter niet konden halen. De keerzijde daarvan is dat beleggers op de hoogte waren van het risico dat hun beleggingen – als deze zouden zijn uitgevoerd – in waarde konden dalen, zoals op de peildatum ook daadwerkelijk het geval was. Onder deze omstandigheden past bij de speculatieve aard van de overeenkomst – die alle beleggers met BNF zijn aangegaan – om hen in hun onderlinge verhouding gelijk te behandelen. Dit uitgangspunt leidt ertoe dat als maatstaf voor hun aandeel in het boedelsaldo, het nominale bedrag van hun inleg wordt gehanteerd minus de bedragen die door BNF enterprise B.V. retour zijn gestort.

Uitbetaling in bitcoins.

Wat betreft de belegger die een bedrag in euro's heeft gestort en is overeengekomen dat hij of zij zal worden uitbetaald in bitcoins geldt het volgende: Deze belegger heeft tegenover de boedel geen recht op nakoming van die toezegging omdat deze geen boedelschuld is. Vorderingen in het faillissement waarvan de waarde onbepaald, onzeker, niet in Nederlands geld of in het geheel niet in geld is uitgedrukt worden geverifieerd voor hun geschatte waarde in Nederlands geld. De Faillissementswet brengt in beginsel ook mee dat de waarde van de vordering moet worden bepaald met als maatstaf de waarde van de bitcoins op de datum van de faillietverklaring, te weten 28 september 2021. Maar in de omstandigheden van het geval brengt naar het oordeel van de curator het gelijkheidsbeginsel met zich mee dat ook in dat geval als peildatum 28 juli 2018 heeft te gelden, de datum waarop de FIOD de activiteiten heeft stilgelegd.

Het vorenstaande wordt niet anders doordat in de door BNF enterprise B.V. ontwikkelde BNF-app de beleggers dagelijks specifieke rendementen zijn voorgespiegeld. Deze rendementen zijn namelijk in werkelijkheid niet behaald. Dat was een fictief rendement.

De curator heeft de beleggers in een algemeen bericht van dit standpunt op de hoogte gebracht en verzocht om commentaar uiterlijk op 15 februari 2022. Op dit standpunt is echter inhoudelijk bijna geen reactie gekomen, zodat de curator geen reden ziet om van dit standpunt af te wijken.

De betwisting van de diverse ingediende vorderingen heeft voor een groot deel te maken met het feit dat de curator op basis van de bankafschriften van BNF enterprise B.V. heeft kunnen achterhalen welke bedragen zijn gestort en welke bedragen - onder welke noemer dan ook (bijvoorbeeld rendement/winst) - aan de beleggers zijn uit(terug)betaald. Alleen het netto saldo is door de curator erkend. Alle overige vorderingen, zoals misgelopen en/of voorgespiegelde rendementen zijn betwist.

Als specifieke bedragen in onherroepelijke vonnissen zijn toegewezen, zullen deze voorlopig worden erkend.

Voor zover schuldeisers stellen aan BNF enterprise B.V. geen geld, maar bitcoins te hebben overgemaakt, wordt bezien in hoeverre kan worden aangetoond dat de bitcoins daadwerkelijk in de Wallet van BNF enterprise B.V. terecht zijn gekomen. Bij gebreke van een een sluitende administratie is dat niet altijd goed vast te stellen.

De definitieve vaststelling van de vorderingen komt overigens pas aan de orde tijdens een zogenaamde verificatievergadering op de rechtbank. De bedoeling is dat deze in de loop van 2022 zal worden gehouden. De crediteuren ontvangen hiervan nader bericht. Eerst wordt getracht om zo veel mogelijk duidelijkheid te verkrijgen alvorens de verificatieprocedure te starten.

€ 4.333.770,87

01-06-2022

 4

Toelichting

De 113 beleggers die een vordering hebben ingediend, hebben op dit moment een vordering van €4.333.770,87 die door de curator voorlopig is erkend.

Daarnaast hebben van deze 113 beleggers, 75 beleggers een vordering van €5.254.313,41 die voorlopig is betwist. Daaronder zijn nog enkele beleggers die (aanvullende) bewijsstukken dienen toe te voegen zodat hun vorderingen wellicht toch geverifieerd kunnen worden.

INFORMELE VERGADERING OP 14 JUNI 2022 13.30-15.30 UUR

De crediteuren zijn inmiddels opgeroepen voor een informele vergadering van schuldeisers op 14 juni 2022 om 13.30 uur op de rechtbank Noord-Holland. Tijdens deze informele vergadering zullen de rechter-commissaris, de curator en de aanwezige schuldeisers aanwezig zijn.

De agenda van deze vergadering is als volgt:

1. Vaststellen wie er aanwezig zijn;
2. Informatie aan de schuldeisers over het verloop van het faillissement;
3. Onderzoek in hoeverre schuldeisers voornemens zijn om zogenaamde renvooiprocedures te voeren;
4. Beantwoorden eventuele vragen van de schuldeisers;
5. Wat verder ter tafel komt.

In de afgelopen periode is de curator bezig geweest om de boedel te inventariseren en om zo veel mogelijk gelden te incasseren. Het saldo op de faillissementsrekening is opgelopen tot €3.453.669 door het verkopen van bitcoins en het incasseren van gelden via het Openbaar Ministerie. Op dit proces zal tijdens de informele vergadering een toelichting worden gegeven.

De curator en zijn team zijn voortgegaan met het beoordelen van de ter verificatie ingediende vorderingen. De schuldeisers zijn door de curator geïnformeerd dat bij de verificatie van vorderingen van schuldeisers geen rekening wordt gehouden met misgelopen rendementen omdat er sprake is geweest van een zogenaamd Ponzi scheme. Dit betekent (zeer kort gezegd) dat de aan schuldeisers (als rendement) uitbetaalde bedragen zijn

gefinancierd uit de inleg van nieuwe beleggers. In werkelijkheid heeft BNF enterprise B.V. geen rendement behaald. Het staat op basis van het FIOD onderzoek vast dat sprake was van een waardedaling van de portefeuille, namelijk een verlies van €235.717 op een totale belegging van €676.333 zoals al eerder vermeld. Schuldeisers zullen daarom uitsluitend geverifieerd worden voor de inleg in euro's verminderd met eventuele door hen ontvangen betalingen door of namens BNF enterprise B.V., onder welke noemer dan ook. Schuldeisers die in cryptovaluta hebben ingelegd zullen worden geverifieerd voor de waarde van de cryptovaluta op datum inleg, ook verminderd met een eventuele betalingen die zij van of namens BNF enterprise B.V. ontvangen hebben.

Mochten er schuldeisers zijn die zich hiermee niet kunnen verenigen, dan zouden deze schuldeisers een zogenoemde renvooprocedure bij de rechtbank kunnen voeren nadat een formele (eerste) verificatievergadering is gehouden. Voor een dergelijke procedure zal een advocaat moeten worden ingeschakeld.

De curator wenst de formele (eerste) verificatievergadering goed voor te bereiden en daarom is in overleg met de rechter-commissaris besloten om eerst een informele vergadering te plannen. Tijdens deze vergadering wordt op voorhand onderzocht of er schuldeisers zijn die een renvooprocedure willen gaan voeren waarin aanspraak wordt gemaakt op meer dan alleen het ingelegde nominale bedrag minus de door hen ontvangen betalingen. Indien dit het geval is, dan zou die procedure als een proefprocedure kunnen dienen voor de overige schuldeisers. Dat betekent dat, wanneer er een uitspraak volgt met een andere uitkomst dan door de curator is gehanteerd, de curator voornemens is om de uitspraak voor zoveel mogelijk ook toe te passen op andere schuldeisers die een gelijksoortige vordering hebben. Dit uit kosten efficiency, maar op deze manier wordt zo veel mogelijk getracht om de gelijkheid van schuldeisers te waarborgen. De curator wil proberen te voorkomen dat schuldeisers die geen advocaat hebben ingeschakeld, niet op dezelfde wijze worden behandeld in het faillissement. Hoewel er tot op heden nauwelijks schuldeisers zijn die hebben aangegeven een renvooprocedure te willen voeren, is dat niet uitgesloten.

Opmerking verdient dat als alle schuldeisers een hogere vordering verkrijgen vanwege de uitkomst van de renvooprocedure, dit niet automatisch leidt tot een hogere uitdeling uit de boedel van BNF enterprise B.V. aan de schuldeisers. Het bedrag dat beschikbaar komt om uit te keren aan de schuldeisers wijzigt namelijk niet, zodat de gezamenlijke schuldeisers in principe hetzelfde bedrag ontvangen. Wel kunnen de onderlinge verschillen tussen de individuele schuldeisers toenemen vanwege verschillen in terugbetalingen c.q. misgelopen rendementen. Bovendien kunnen er meer discussies ontstaan over de grondslag en omvang van de misgelopen rendementen. Hoe dan ook kan worden vastgesteld dat iedere rendementsberekening een hoog speculatief karakter heeft.

De curator is verder voornemens om de formele (eerste) verificatievergadering te plannen in oktober 2022. Deze is mede afhankelijk van de uitkomsten van de informele vergadering. De formele (eerste) verificatievergadering wordt in beginsel alleen opengesteld voor schuldeisers die voornemens zijn om te gaan procederen door middel van een renvooprocedure. Mochten deze schuldeisers er niet zijn, dan zal de verificatievergadering in beginsel worden opengesteld voor alle schuldeisers. Als er niet geprocedeerd hoeft te worden, zal de afwikkeling uiteraard sneller verlopen. Op de verificatievergadering hebben crediteuren ook de mogelijkheid om vorderingen van elkaar te betwisten om zich vervolgens – met behulp van een advocaat – te voegen in de daarna te voeren renvooprocedure.

Pas na vaststelling van de definitieve schuldenlast en na het verzilveren van eventueel nog aan te treffen cryptovaluta/tegoeden kan tot definitieve afwikkeling van het faillissement worden overgegaan.

€ 4.364.933,01

01-09-2022

 5

Toelichting

Op 14 juni 2022 heeft de crediteurenvergadering (ex artikel 84 Fw) plaatsgevonden op de Rechtbank Noord Holland, locatie Haarlem. Van deze bijeenkomst is een proces-verbaal opgemaakt met als bijlage een PowerPoint presentatie van de curator. Deze stukken zijn aan de schuldeisers toegestuurd.

Ten aanzien van agendapunt 3, te weten of schuldeisers voornemens zijn om zogenaamde renvooi procedures te voeren is de uitkomst van de vergadering geweest dat het overgrote merendeel dat niet van plan is. Deze schuldeisers willen dat het faillissement zo spoedig mogelijk wordt beëindigd waarbij het actief onder de schuldeisers al vast zo veel mogelijk wordt verdeeld. Er zijn echter nog steeds twee schuldeisers die het met dat standpunt niet eens zijn en wel degelijk voornemens zijn om deze renvooi procedures te gaan voeren. Bij die stand van zaken lijkt het er op dat een afwikkeling zonder renvooi procedures niet mogelijk is en er dus vertraging komt in de afwikkeling van het faillissement. De curator zal de komende periode echter nogmaals bezien of deze schuldeisers dit standpunt handhaven. In het bevestigende geval zal worden bezien voor wie en wanneer de (eerste) verificatievergadering in het najaar kan worden gehouden. De schuldeisers zullen daarvan op de hoogte worden gesteld.

In de afgelopen periode is ook overigens contact geweest met schuldeisers waarbij onduidelijkheden over de hoogte van (crypto)vorderingen - zonder rendementsdiscussies - zo veel mogelijk zijn opgelost.

€ 4.359.962,19

01-12-2022

 6

Toelichting

Op 28 november 2022 heeft op de rechtbank Noord-Holland, locatie Haarlem een - druk bezochte - verificatievergadering plaatsgevonden.

Anders dan eerder vermeld, is de verificatievergadering belegd voor alle schuldeisers en derhalve niet alleen voor de schuldeisers die de door de curator gehanteerde wijze van erkenning van vorderingen betwisten. Dit om het proces zo veel mogelijk te stroomlijnen en zo min mogelijk tijd te verliezen in het verificatieproces.

Op de vergadering zijn 114 vorderingen tot een totaal bedrag van €4.359.962 erkend. Bij deze verificatie is het principe gehanteerd dat de vorderingen worden erkend voor de inleg minus eventuele terugbetalingen. Uitgekeerde rendementen of andere terugbetalingen zijn dus afgetrokken van de vorderingen.

Verder zijn door de curator in totaal vijf vorderingen tot een totaal bedrag van €2.051.994 betwist. Dat gaat om een vordering van €1.976.942+ PM en vier kleinere vorderingen. Al deze zaken zijn verwezen naar de rol van 11 januari 2023 voor het voeren van een renvooi procedure.

De vordering van de schuldeiser wiens vordering tot een bedrag van €1.976.942 is betwist, betreft een zogenaamde rendementsvordering. Deze schuldeiser is het ermee oneens dat uitgekeerd rendement wordt afgetrokken

van zijn inleg. Verder maakt de betreffende belegger aanspraak op zogenaamd dashboard rendement en nog meer rendement, met een minimum van €1.5 mio.

De andere betwiste vorderingen zijn geen rendementsvorderingen. Dat gaat om individuele zaken waarbij de vordering naar het oordeel van de curator niet, of onvoldoende is aangetoond.

Verder zijn zogenaamde voorwaardelijke pro memorie schuldvorderingen voor de erkende schuldeisers erkend.

Om de uitkomst van een eventuele renvooi procedure van de belegger wiens vordering tot een bedrag van €1.976.942 wordt betwist, zoveel mogelijk op alle andere schuldeisers toe te kunnen passen, is er door de curator voor gekozen om voor alle schuldeisers – naast het bedrag waarvoor zij voorlopig zijn erkend – de zogenaamde rendementsvorderingen voorwaardelijk pro memorie te erkennen (ex artikel 133 van de Faillissementswet).

Het voorwaardelijke karakter houdt in dat op basis van een of meerdere te voeren renvooi procedures onherroepelijk in rechte moet komen vast te staan dat schuldeisers toch recht hebben op uitgekeerd of geherinvesteerd (fictief) rendement of anderszins op (misgelopen en/of fictieve) rendementen.

Het bedrag is pro memorie omdat de omvang van de vordering onzeker is en een schatting op dit moment onmogelijk is gebleken. De vordering zal later nog moeten worden berekend om deze mee te nemen bij het verdelen van de opbrengst.

De curator heeft op grond van artikel 110 van de Faillissementswet deze vorderingen namens de schuldeisers op de lijst van schuldeisers geplaatst.

Als er geen renvooi procedures worden gevoerd of de vorderingen in een renvooi procedure door een rechter worden afgewezen, dan is niet aan de voorwaarde voldaan en is er geen pro memorie rendementsvordering.

Zodra de vordering in een renvooi procedure echter krachtens een onherroepelijke uitspraak wordt toegewezen, dan dienen de andere schuldeisers zoals gezegd op dezelfde basis hun deel te krijgen en op gelijke wijze te worden behandeld en dient de uitkomst van die procedure door de curator zo veel mogelijk te worden toegepast op de voorwaardelijk erkende vorderingen van de overige schuldeisers. Die vorderingen dienen dan alsnog onvoorwaardelijk door de curator te worden erkend. Daarover zullen de crediteuren te zijner tijd worden geïnformeerd.

Voor zover schuldeisers het daarna niet eens zijn met de (hoogte van de) onvoorwaardelijk door de curator erkende vorderingen, dan dienen schuldeisers en mede schuldeisers de mogelijkheid te hebben om daar tegenop te komen. In dat kader is de verificatievergadering op 28 november 2022 voor onbepaalde tijd door de rechter-commissaris aangehouden.

Zo nodig dient op de voorgezette verificatievergadering verwijzing naar een renvooi procedure te kunnen plaatsvinden om de pro memorie post (anders) te kunnen vaststellen of te betwisten.

Afgezien van de voorwaardelijke pro memorie rendementsvordering zijn op de verificatievergadering ook voorwaardelijke pro memorie rentevorderingen van de erkende schuldeisers erkend. De voorwaarde is dat er meer dan 100% van de netto inleg, dat wil zeggen: de inleg verminderd met de terugbetalingen conform de lijst van schuldeisers kan worden uitgekeerd.

De achtergrond hiervan is dat als er nog meer actief wordt getraceerd en geliquideerd waardoor een uitkering van meer dan 100% aan de schuldeisers

kan worden gedaan op basis van het door de curator gehanteerde principe, de schuldeisers een rentevergoeding kunnen claimen voor het gemis van hun beleggingen vanaf de datum van de inval op 28 juli 2018 door de FIOD tot de datum van faillissement. De hoogte van de rentevergoeding zal nader worden bepaald en is mede afhankelijk van de hoogte van het te liquideren actief en het overschot. De curator benadrukt dat dit scenario op dit moment hypothetisch is.

€ 4.359.962,19

Toelichting

De vorderingen van de schuldeisers zijn vastgesteld op de verificatievergadering van 28 november 2022.

Op de verificatievergadering zijn verder vijf vorderingen betwist. Vier van de vijf schuldeisers hebben zich niet gesteld op de rol van de rechtbank zodat die vorderingen niet meer worden meegenomen in de afwikkeling.

Een schuldeiser heeft zich wel door middel van een advocaat op de rol gesteld. Er loopt nu dus een renvooiprocedure. Dit gaat om de schuldeiser die een extra bedrag vordert van €1.976.942 bovenop het door de curator erkende bedrag van €441.368.21. Die zaak staat op de rol van 5 april 2023 voor conclusie van eis aan de zijde van de schuldeiser. Er zijn verder nog geen proceshandelingen verricht in verband met de mogelijke regeling tussen de groep schuldeisers en deze schuldeiser.

Als de procedure wordt voortgezet zal na de conclusie van eis, een conclusie van antwoord genomen moeten worden door de curator. Vervolgens zal dan een comparitie van partijen bepaald moeten worden, waarna in beginsel door de rechtbank uitspraak gedaan zal worden. Een procedure in eerste aanleg duurt gemiddeld een jaar. Tegen een uitspraak kan hoger beroep en cassatie worden ingesteld.

10-03-2023



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nog niet bekend. Faillissement is recent uitgesproken.

26-10-2021



1

Bij de huidige stand van zaken is het waarschijnlijk dat aan de boedel crediteuren en preferente crediteuren een volledige uitkering kan worden gedaan en aan de concurrente crediteuren (de benadeelde beleggers) een gedeeltelijke uitkering. Het tijdstip van deze uitkering en de hoogte van de uitkering zijn nog niet bekend. Op dit moment staat het actief nog niet vast en staat de totale onbetwiste schuldenlast nog niet vast. Pas als beide bedragen vast staan, kan het juiste uitkeringspercentage worden berekend. De curator begrijpt dat de beleggers zo snel mogelijk een uitkering willen ontvangen, maar zolang er (grote) discussies bestaan over de omvang van de schuldenlast, zal het lastig zal zijn om uitkeringen te doen.

01-03-2022



3

In dit kader wordt opgemerkt dat als op een verificatievergadering geen overeenstemming wordt bereikt tussen de curator en de crediteuren over de hoogte van de voorlopig erkende vordering en/of mede crediteuren vorderingen van andere crediteuren betwisten, de rechter commissaris partijen zal verwijzen naar een zogenaamde renvooi procedure. De betreffende schuldeisers dienen dan een advocaat in de arm te nemen om die procedure te voeren. Het is dan aan de rechtbank om de hoogte van vorderingen vast te stellen.

Aangezien er geen overeenstemming is bereikt met alle schuldeisers over de hoogte van de geverifieerde vorderingen en het er naar uitziet dat in 2023 daadwerkelijk een renvooi procedure gevoerd zal worden met een schuldeiser over rendement en de omvang en uitkomst van die renvooi procedure ongewis is, kan er op dit moment geen uitkering worden gedaan. Op de verificatievergadering heeft de curator een zestal uitkeringsscenario's de revue laten passeren om dit inzichtelijk te maken.

01-12-2022



6

Als er echter geen renvooi procedure over rendement wordt gevoerd, is het voornemen van de curator om begin 2023 een eerste voorlopige tussentijdse uitkering te doen aan de schuldeisers van 67% van de erkende vorderingen. Een uitkering kan echter alleen worden gedaan nadat i) door de curator een uitdelingslijst is gedeponereerd ii) deze uitdelingslijst door de rechter-commissaris is goedgekeurd en, iii) tegen deze uitdelingslijst geen verzet is ingesteld. De verzet termijn is 10 dagen.

Gezien het feit dat de renvooi procedure nog loopt, is het niet mogelijk om thans een uitkering aan de schuldeisers te doen. De curator heeft dat op de verificatievergadering uitgelegd.


10-03-2023




7

Aan de schuldeisers zal hetzij tussentijds, hetzij bij beëindiging van het faillissement een uitkering gedaan kunnen worden door middel van het deponeren van een uitdelingslijst. Daarvoor is zoals gezegd wel nodig dat de renvooi procedure niet meer loopt. Dat kan aan de orde zijn: hetzij door het treffen van een regeling tussen de schuldeisers zoals hiervoor genoemd, hetzij door een onherroepelijke uitspraak van de rechter in de renvooi procedure.


8.8 Werkzaamheden crediteuren

Het vaststellen van de vorderingen van de crediteuren is geen eenvoudige zaak, omdat niet altijd de vordering wordt onderbouwd met de juiste bewijsstukken. 26-10-2021  1


De curator en zijn team zijn bezig geweest met de verificatie van onder andere de crediteuren die hebben ingelegd in cryptovaluta en de voorbereiding van de informele vergadering die op 14 juni 2022 zal plaatsvinden. 01-06-2022  4

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Op de verificatievergadering van 28 november 2022 zijn de vijf betwiste vorderingen verwezen naar de rol van 11 januari 2023 voor het voeren van renvooi procedures. 01-12-2022  6

9.2 Aard procedures

Er loopt thans nog slechts een renvooiprocedure zoals hiervoor is aangegeven. **10-03-2023**  7


9.3 Stand procedures


9.4 Werkzaamheden procedures


geen 26-10-2021  1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Er is overleg met het OM om de tegoeden op naam van Joris en de vennootschappen over te maken op de boedelrekening in het privé faillissement van de heer Joris en dit faillissement. Daarnaast moeten er nog in beslag genomen roerende zaken worden getaxeed en verkocht 26-10-2021  1

Het OM heeft nog niet alle beslagen vrij gegeven ten behoeve van de boedel. Het overleg vindt nog steeds plaats. De verwachting is dat dat snel kan worden afgerond. 14-12-2021  2

Onderzoek naar de aanwezigheid van Bitcoins en andere cryptovaluta; Te gelde maken van Bitcoins bij diverse Exchanges; Voortdurend overleg met de bestuurder om de juiste informatie te verkrijgen; 01-03-2022  3

Afwikkelen faillissement van de bestuurder privé in relatie tot het incasseren van eventuele vorderingen op die boedel;
Incasso gelden bij Openbaar Ministerie;
Voortgaan voorlopige verificatie vorderingen van beleggers;
Informeren beleggers over de voortgang;
Bepalen datum verificatievergadering op de rechtbank;
Houden verificatievergadering en vaststellen erkende en betwiste concurrente vorderingen;
Eventueel voeren renvooprocedures bij de rechtbank als tussen de curator en de belegger geen overeenstemming wordt bereikt over de hoogte van de ingediende vordering;
Opstellen (definitieve) uitdelingslijst;
Uitkeren gelden.

Onderzoek naar de aanwezigheid van Bitcoins en andere cryptovaluta;
Te gelde maken van Bitcoins bij diverse Exchanges; opsporen eventuele tegoeden;
Voortdurend overleg met de bestuurder om de juiste informatie te verkrijgen;
Afwikkelen faillissement van de bestuurder privé in relatie tot het incasseren van eventuele vorderingen op die boedel;
Vorbereiding informele vergadering van crediteuren;
Informeren beleggers over de voortgang;
Houden informele vergadering;
Bepalen datum verificatievergadering op de rechtbank;
Houden verificatievergadering en vaststellen erkende en betwiste concurrente vordering(en);
Eventueel voeren van renvooprocedures bij de rechtbank als tussen de curator en de belegger geen overeenstemming wordt bereikt over de hoogte van de ingediende vordering;
Opstellen (definitieve) uitdelingslijst;
Uitkeren gelden.

01-06-2022

 4

Onderzoek naar de aanwezigheid van Bitcoins en andere cryptovaluta;
Te gelde maken van Bitcoins bij diverse Exchanges; opsporen eventuele tegoeden;
Voortdurend overleg met de bestuurder om de juiste informatie te verkrijgen;
Afwikkelen faillissement van de bestuurder privé in relatie tot het incasseren van eventuele vorderingen op die boedel;
Informeren beleggers over de voortgang;
Overleggen met schuldeisers die van plan zijn om een renvooprocedure te voeren;
Bepalen datum verificatievergadering op de rechtbank;
Houden verificatievergadering en vaststellen erkende en betwiste concurrente vordering(en);
Eventueel voeren van renvooprocedures bij de rechtbank als tussen de curator en de belegger geen overeenstemming wordt bereikt over de hoogte van de ingediende vordering;
Opstellen (eerste) uitdelingslijst;
Uitkeren gelden nadat de uitdelingslijst definitief is.

01-09-2022

 5

Onderzoek naar de aanwezigheid van Bitcoins en andere cryptovaluta;
Zo mogelijk te gelde maken van cryptovaluta en andere activa;
Voortdurend overleg met de bestuurder om de juiste informatie te verkrijgen;
Onderzoek fiscale positie;
Overleg met OM;
Afwikkelen faillissement van de bestuurder privé in relatie tot het incasseren van eventuele vorderingen op die boedel;
Informeren beleggers over de voortgang;

01-12-2022

 6

Eventueel voeren van een of meer renvooi procedures in 2023;
Opstellen (eerste) uitdelingslijst;
Uitkeren gelden nadat de eerste uitdelingslijst definitief is.

Informereren beleggers over de voortgang;
Afwachten regeling tussen de schuldeisers over intrekken renvooiprocedure;
Contact houden met de bestuurder;
Contact houden met het OM;
Mogelijk doen van nader crypto onderzoek;
Zo nodig voeren van de renvooi procedure;
Opstellen (eerste) uitdelingslijst;
Uitkeren gelden nadat de (eerste) uitdelingslijst definitief is.

10-03-2023

 7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend recent uitgesproken.

26-10-2021

 1

Dat is nog niet bekend.

01-03-2022

 3

Dat is nog niet bekend.

01-06-2022

 4

Dat is nog niet bekend.

10-03-2023

 7

10.3 Indiening volgend verslag

1-9-2023

10-03-2023

 7

10.4 Werkzaamheden overig

Belangrijke opmerking:

26-10-2021

Aan dit openbare verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend.
Het verslag is bedoeld om derden te informeren over de voortgang van het faillissement met betrekking tot die aspecten, waarvan de curator meent dat bepaalde informatie in dit stadium openbaar gemaakt kan worden.

 1

Bijlagen

Bijlagen