

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG RECHTSPERSOON (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 11

Datum: 30 november 2016

Gegevens onderneming	:	<u>POUW AUTOMOTIVE B.V.</u>
Faillissementsnummer	:	S.16/14/14 en F.16/14/274
Datum uitspraak	:	datum surseance: 25 maart 2014 datum faillissement: 26 maart 2014
Curatoren	:	de heer mr. R.D.C. Jonker en de heer mr. D. Steffens
R-C	:	mevrouw mr. D.M. Staal
Activiteiten onderneming	:	handel en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's/automobiel- en garagebedrijf
Omzetgegevens	:	2013: € 79.590.000,-- 2012: € 84.201.000,-- 2011: € 83.410,--
Personeel gemiddeld aantal	:	209
Saldo einde verslagperiode	:	€ 1.127.832,72
Verslagperiode	:	31 augustus 2016 t/m 29 november 2016
Bestede uren in verslagperiode	:	Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

Algemeen

De informatie in dit openbare verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. De curator kan er echter niet voor instaan dat deze informatie juist en of volledig is, nu mogelijk ten tijde van het opstellen van het verslag nog niet alle informatie beschikbaar is, er onjuiste informatie is aangeleverd of de informatie nog niet geopenbaard kan worden. Daarbij komt dat de curatoren voor wat betreft het verzamelen van informatie afhankelijk is van de medewerking van derden, hetgeen eveneens van invloed kan zijn op de bevindingen van de curatoren en daarmee voor de geschetste perspectieven voor crediteuren. Dit openbaar verslag is geen prospectus of jaarrekening, is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan ontleend worden. De inhoud van dit verslag is identiek aan het digitale verslag welke is te raadplegen via www.rechtspraak.nl.

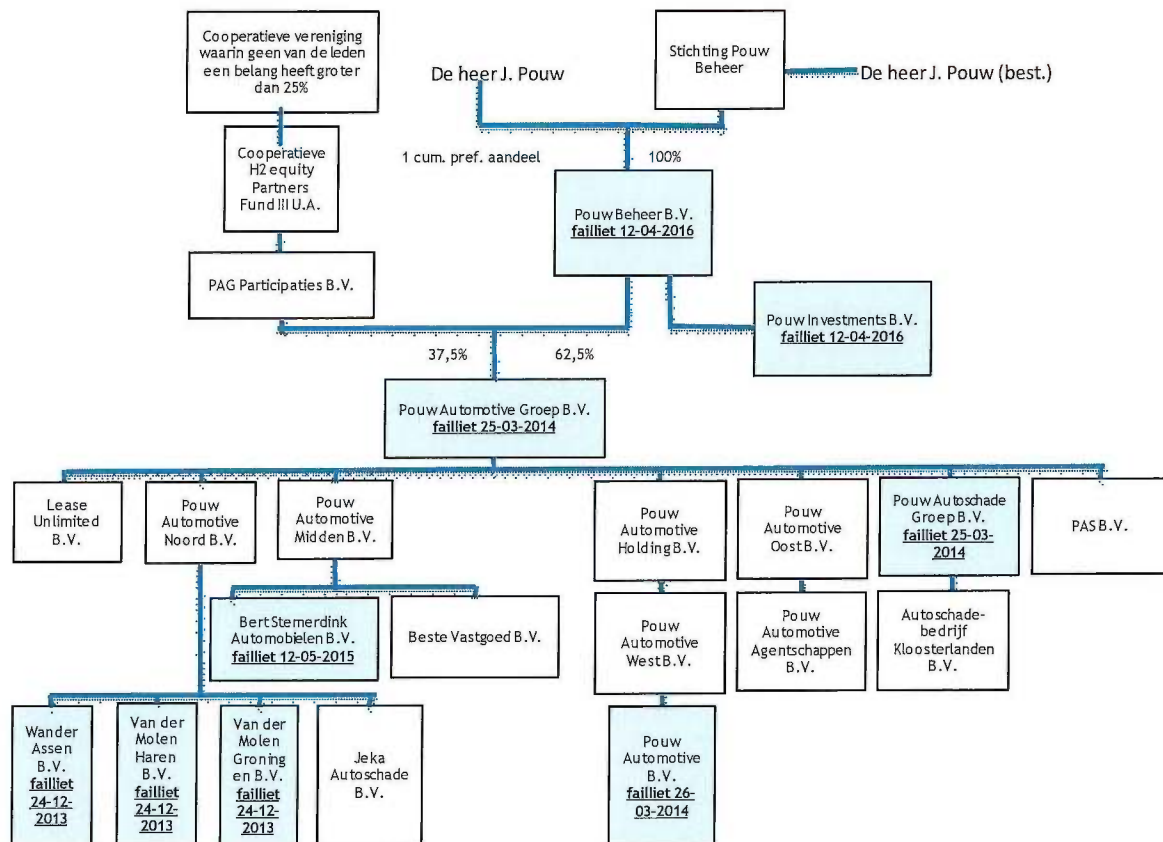
1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda maakt onderdeel uit van de Pouw Automotive Groep, die zich bezig houdt met de automotive in de breedste zin des woords. De functie van curanda binnen de groep was dat zij een tiental dealerbedrijven exploiteerde in met name Zuid- en Noord-Holland. De activiteiten van de tien vestigingen betroffen de verkoop van nieuwe en gebruikte Peugeotauto's, reparatiewerkzaamheden en het onderhoud aan auto's, het leveren van onderdelen en het verhuren van auto's. In de vestiging te Lisse werden ook andere merken occasions verkocht. De vennootschap is opgericht bij akte d.d. 18 september 1996. Enig (middellijk) aandeelhouder van curanda is het eveneens gefailleerde Pouw Automotive Groep B.V. Ook wordt verwezen naar de faillissementsverslagen in dit faillissement. Zelfstandig bevoegd bestuurder van curanda is Pouw Automotive Groep B.V., waarvan de heer J. Pouw enig zelfstandig bevoegd bestuurder is.

Het geplaatst en gestort kapitaal bedraagt € 45.378,--.

De organisatiestructuur van de Pouw Automotive Groep is als volgt uit:



1.2 Winst en verlies

2013: - € 5.554.000,--

2012: - € 248.000,--

2011: € 358.000,--

1.3 Balanstotaal

2013: € 6.285.000,--

2012: € 5.414.000,--

2011: € 4.791.000,--

1.4 Lopende procedures

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 4.

1.5 Verzekeringen

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 4.

1.6 *Huur*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 9.

1.7 *Oorzaak faillissement*

Curanda maakte onderdeel uit van de Pouw Automotive Groep. Met betrekking tot de oorzaken van het faillissement van curanda, haar moedermaatschappij Pouw Automotive Groep B.V., zustermaatschappij Pouw Autoschade Groep B.V. en de overige nadien gefailleerde groepsvennootschappen (Bert Stemerink Automobielen B.V., Pouw Beheer B.V. en Pouw Investments B.V.) en eventueel nog te failleren groepsvennootschappen, wordt verwezen naar onderdeel 1.7 van het faillissementsverslag van Pouw Automotive Groep B.V. Hierin wordt een en ander nader toegelicht.

2. Personeel

2.1 *Aantal ten tijde van faillissement* : 155

2.2 *Aantal in jaar voor faillissement* : niet bekend, in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel wordt aangegeven dat er 209 mensen in dienst zijn.

2.3 *Datum ontslagaanzegging* : 28 maart 2014

Werkzaamheden

De werkzaamheden in het kader van dit onderdeel zijn afgewikkeld.

3. Activa

Onroerende zaken

3.1 *Beschrijving*

Niet van toepassing.

Bedrijfsmiddelen

3.5 *Beschrijving*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 6.

Voorraden / onderhanden werk

3.9 *Beschrijving*

De verkoop van de inventaris in het kader van een doorstart is afgewikkeld, zie faillissementsverslag nr. 6.

Voorts heeft een onderzoek plaatsgevonden naar de positie van PSA Finance ten aanzien van nieuwe Peugeot-voertuigen en Peugeot-onderdelen (zie faillissementsverslag nr. 9). Dit onderzoek is inmiddels afgerond, de boedel bleek hier geen positie te hebben.

Andere activa

3.12 *Beschrijving*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 6.

3.14 *Faillissementsrekening*

Het saldo op de faillissementsrekening van Pouw Automotive B.V. bedraagt momenteel **€ 1.127.832,72**.

Werkzaamheden

De werkzaamheden in dit kader zijn afgewikkeld.

4. Debiteuren

4.1 *Omvang debiteuren*

Incasso van de debiteuren is geheel afgewikkeld (zie faillissementsverslag nr. 6). Enkel de afwikkeling van de kwestie van de vordering op PSA Finance, die wordt betwist, resteert. Zie onderdeel 4.3.

4.2 *Opbrengst*

€ 238.802,39.

4.3 *Boedelbijdrage*

Ter zake van de verkoop van debiteuren en voorraad occasions is een boedelbijdrage overeengekomen van € 75.000,-- met pandhouder ING Bank N.V. (zie onderdeel 3.7).

PSA Finance

Met betrekking tot de vordering op PSA Finance en Peugeot Nederland is overeengekomen dat de boedel ter zake het onderzoek hiernaar een boedelbijdrage ontvangt van € 10.000,--. In geval van inning ontvangt de boedel 15% van het geïnde minus voornoemde € 10.000,--. Curatoren hebben met betrekking tot deze kwestie overleg gehad met PSA Finance. Laatstgenoemde erkent een bedrag aan de boedel van curanda verschuldigd te zijn. PSA Finance heeft hierop onderzocht of de vordering van de boedel op PSA Finance verrekend

kan worden met de door PSA Finance gestelde schuld van curanda aan Peugeot Nederland. De advocaat van PSA Finance heeft vervolgens standpunt ingenomen ter zake voorgaande. PSA Finance erkent dat curanda een vordering op PSA Finance heeft. Op basis van een contractuele (meerpartijen) verrekeningsafpraak uit 2002 wordt deze vordering verrekend met de schuld van curanda aan Peugeot Nederland N.V. Curatoren hebben onderzocht deze contractuele verrekeningsafpraak onderzocht en de middellijk bestuurder van curanda verzocht standpunt in te nemen ter zake van deze contractuele verrekeningsafpraak.

Naar aanleiding van dit onderzoek zijn de curatoren thans van mening dat de overeenkomst uit 2002 tussen PSA en curanda niet kan kwalificeren als een contractuele, meerpartijen verrekeningsafpraak tussen PSA, Peugeot Nederland en curanda. waarbij de contractspartijen contractueel afwijken van het wederkerigheidsvereiste in die zin dat PSA haar schuld aan curanda ten belope van € 269 K kan verrekenen met de door Peugeot Nederland gepretendeerde vordering op curanda ten belope van € 750 K.

Volgens opgave van Peugeot Nederland heeft zij € 750 K ten titel van geldlening aan curanda verstrekt ten behoeve van de realisatie van de zogenaamde Blue Box. Nu deze Blue Box niet door curanda gerealiseerd is, rust op curanda – aldus Peugeot Nederland – de verplichting om het bedrag ad € 750 K aan Peugeot Nederland (terug) te betalen. Naar de mening van curatoren lijkt het er op dat de door Peugeot Nederland N.V. geclaimde vordering op curanda ten belope van € 750 K niet voortvloeit uit een door Peugeot Nederland aan curanda verstrekte geldlening.

Ook naar aanleiding van de ontvangen toelichting van het bestuur van curanda hebben curatoren niet de indruk dat Peugeot Nederland een vordering op curanda heeft, nu de Blue Box niet tot stand is gekomen. Voorts kwalificeert naar de mening van curatoren de door PSA en Peugeot Nederland beoogde verrekening niet als een contractuele verrekeningsafpraak tussen de betrokken partijen. Ter zake deze kwestie is gecorrespondeerd met de advocaat van PSA. De correspondentie hieromtrent lijkt redelijk uitgekristalliseerd. De raadsman van PSA heeft, ondanks zijn toezegging hiertoe, niet inhoudelijk gereageerd op het laatste bericht van de zijde van curatoren. De curatoren hebben de betrokken raadsman inmiddels gerappelleerd.

Er heeft een bespreking plaatsgevonden tussen de curatoren en PSA, Peugeot Nederland en hun advocaat, waarin ook is gesproken over een mogelijk te treffen schikking. Naar aanleiding van deze bespreking hebben de curatoren overleg gevoerd met pandhouder ING Bank N.V. en is op basis van de uitkomst hiervan opnieuw contact geweest met de raadsman van PSA en Peugeot Nederland. Onder voorbehoud van instemming van ING Bank N.V. en toestemming van de rechter-commissaris is een schikking overeengekomen. De curatoren streven ernaar een en ander zo spoedig mogelijk verder af te handelen.

Werkzaamheden

De werkzaamheden zullen bestaan uit het afwickelen van de schikking met PSA en Peugeot Nederland.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

De vorderingen ter zake zijn geheel in kaart gebracht, zie faillissementsverslag nr. 6.

Procedure in verband met storneringen

Door één crediteur is zowel jegens ING Bank N.V. als de boedel aanspraak gemaakt op betaling van na datum faillissement gestorneerde betalingen door curanda aan haar. Zowel de curatoren als ING Bank N.V. hebben kenbaar gemaakt van mening te zijn dat de storneringen onder de vigeur van de geldende jurisprudentie rechtsgeldig zijn gedaan en geen aanleiding te zien tot (terug)betaling van deze crediteur. De crediteur heeft hierop kenbaar gemaakt vervolgstappen te overwegen. Van de betreffende crediteur is nadien niet meer vernomen. In de zevende verslagperiode heeft de betreffende crediteur de rechter-commissaris aangeschreven met het verzoek bemiddelend in deze kwestie op te treden, bij gebreke waarvan de curatoren zouden worden gedagvaard. De rechter-commissaris heeft hiertoe geen aanleiding gezien en de curatoren zijn hierop gedagvaard. De betreffende crediteur vordert betaling van een (boedel)vordering ter hoogte van EUR 76.693,89 in verband met geleden schade als gevolg van de storneringen. Opgemerkt wordt nog dat een klein deel van dit bedrag ziet op gestorneerde betalingen door Pouw Automotive Groep B.V. en Pouw Autoschade Groep B.V. Deze vennootschappen zijn eveneens gedagvaard in deze procedure. De curatoren hebben een conclusie van antwoord genomen en de vordering betwist. Op 19 mei 2016 heeft een comparitie van partijen plaatsgevonden. Vervolgens is

vonnis bepaald voor 6 juli 2016. Het vonnis is tweemaal aangehouden en de datum voor vonnis is nu bepaald op 28 september 2016.

Op 7 september 2016 is vonnis gewezen. De vorderingen van de betreffende partij zijn afgewezen. Ten tijde van het uitbrengen van het elfde faillissementsverslag liep de beroepstermijn nog (tot en met 7 december 2016).

5.2 *Leasecontracten*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 4.

5.3 *Beschrijving zekerheden*

Zie faillissementsverslag nr. 6.

5.4 *Separatistenpositie*

Verwezen wordt naar hetgeen curatoren hebben opgemerkt in de paragrafen 5.1 en 5.3 van faillissementsverslag nr. 6 en eerdere verslagen.

5.5 *Boedelbijdragen*

Verwezen wordt naar de paragrafen 3.11 en 4.3 van het onderhavige verslag.

5.6 *Eigendomsvoorbehoud*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 4.

5.7 *Reclamerechten*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 4.

5.8 *Retentierechten*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 4.

Werkzaamheden

De werkzaamheden ten aanzien van dit onderdeel zijn in principe afgewikkeld, met dien verstande dat de beroepstermijn ten aanzien van de procedure aangaande de storneringen (zie onderdeel 5.1) nog niet verlopen is.

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten

6.1 Exploitatie / zekerheden

De curatoren hebben de vestigingen van curanda tijdens faillissement opengehouden. Per 4 april 2014 is definitief overeenstemming bereikt over de doorstart. De effectieve doorstartdatum is 7 april 2014.

6.2 Financiële verslaglegging

Opbrengsten

Zie (met name) faillissementsverslagen 5 t/m 8 voor een nadere toelichting. Het enige punt dat resteert betreft de discussie met ING Bank N.V. betreffende de ontvangen pinbetalingen gedurende de voortzettingsperiode (zie hierna).

Pinbetalingen

Uit de initiële administratie over de voortzettingsperiode volgt dat een bedrag van ongeveer € 175.000,-- zou zijn binnengekomen aan pinbetalingen. Een aantal betalingen dat in totaal het verschil vormt tussen beide bedragen (ongeveer € 39.000,--) kon door ING Bank N.V. niet getraceerd worden. Inmiddels zijn door de curatoren nieuwe administratieve stukken ontvangen waaruit volgt dat het aantal pinbetalingen gedurende de voortzettingsperiode aanzienlijk lager lag. Desalniettemin is een bedrag van ongeveer € 12.000,-- niet traceerbaar (zie ook onderdeel 6.3). Nagenoeg alle debiteuren hebben van deze pinbetaling een pinbewijs overgelegd. De betalingen zijn echter niet te herleiden uit de bankafschriften zoals ontvangen van de bank. De bank heeft aangegeven een en ander te zullen onderzoeken. In de zesde verslagperiode hebben de curatoren contact hieromtrent gehad met de bank. Uit deze contacten en eigen onderzoek maken de curatoren op dat de boedel nog aanspraak kan maken op een bedrag van ongeveer € 37.000,- aan pinbetalingen over de voortzettingsperiode, in welk bedrag de niet traceerbare pinbetalingen zijn inbegrepen. De curatoren hebben een en ander uiteengezet naar ING Bank N.V. toe en zijn in afwachting van een reactie. De curatoren hebben in de zevende verslagperiode meermaals gerappelleerd, maar op hun standpunt geen reactie ontvangen. ING heeft daarop kenbaar gemaakt op zeer korte termijn ter zake contact op te zullen nemen. In de achtste verslagperiode heeft overleg plaatsgevonden tussen de curatoren en ING Bank N.V. Hieruit begrepen de curatoren dat ING Bank N.V. tot betaling over zou gaan en nog een definitieve (schriftelijke) bevestiging hiervan zou verstrekken. Een schriftelijke bevestiging en betaling zijn echter nog niet ontvangen. De curatoren hebben ter zake gerappelleerd. In de negende verslagperiode heeft ING kenbaar

gemaakt hierop terug te komen, maar dat is vooralsnog niet gebeurd. De curatoren blijven ter zake rappelleren.

In de tiende verslagperiode heeft nader overleg plaatsgevonden. ING Bank N.V. heeft kenbaar gemaakt de betreffende pinbetalingen niet te kunnen traceren. Dit komt de curatoren vreemd voor, daar deze bedragen herleidt kunnen worden naar informatie die afkomstig is van ING Bank N.V. zelf. Afgesproken is dat een medewerker van ING Bank N.V. en een medewerker van de curatoren op korte termijn een werkbepreking ter zake zullen hebben, zodat meer duidelijkheid op dit punt kan worden gekregen en de kwestie vervolgens (hopelijk) op korte termijn kan worden afgewikkeld.

In de elfde verslagperiode heeft een bespreking ter zake plaatsgevonden. Die heeft nog niet tot definitieve overeenstemming geleid. Vervolgens hebben de curatoren op verzoek van ING Bank N.V. hun standpunt nog eens schriftelijk uiteengezet. ING Bank N.V. heeft aangegeven hierop terug te komen. Na afwikkeling van deze discussie zal definitief duidelijk zijn wat de opbrengst van de voortzettingsperiode is geweest.

Kasbetalingen

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 7.

Gefactureerde bedragen

Afgewikkeld. Zie (met name) faillissementsverslagen 5 t/m 8 voor een nadere toelichting.

Geïncasseerde bedragen

Afgewikkeld. Zie (met name) faillissementsverslagen 5 t/m 8 voor een nadere toelichting. Het enige punt dat resteert betreft de discussie met ING Bank N.V. betreffende de ontvangen pinbetalingen gedurende de voortzettingsperiode (zie hiervoor).

Kosten

Afgewikkeld, er worden geen verdere kosten meer verwacht. Zie (met name) faillissementsverslagen 5 t/m 8 voor een nadere toelichting.

Werkzaamheden

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen bestaan uit het in overleg met ING Bank N.V. zoveel mogelijk afwikkelen van de discussie aangaande de gedurende de voortzettingsperiode ontvangen pinbetalingen.

Doorstart

6.3 *Beschrijving*

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 6.

7. Rechtmatigheid

7.1 *Boekhoudplicht*

Een groot deel van de administratie is digitaal aangeleverd. Daarnaast is een aantal bescheiden in hard copy aangeleverd. In het kader het onder hen nemen van de administratie is door de curatoren (met toestemming van de rechter-commissars) Nederpel De Block & Partners ingeschakeld. Zij zullen ook nader onderzoek doen naar de administratie. De curatoren zullen onderzoeken in hoeverre de administratie juist en volledig is en of aan de boekhoudplicht is voldaan, mede naar aanleiding van de rapportage van Nederpel De Block & Partners.

Curatoren kunnen vooralsnog geen uitspraak doen ter zake de vraag of het bestuur van curanda voldaan heeft aan de norm van art. 2:10 BW. De komende verslagperiodes continueren curatoren hun standaardonderzoek ten aanzien van onder meer ook de administratieplicht in de zin van art. 2:10 BW.

De curatoren menen dat zij hieromtrent pas definitief uitspraak kunnen doen op het moment dat ook de door hen ingeschakelde derde (zie onderdeel 1.7 van het faillissementsverslag van Pouw Automotive Groep B.V.) zijn onderzoek heeft afgerond.

7.2 *Depot jaarrekeningen*

2012: 16 januari 2014, en derhalve tijdig;

2011: 24 januari 2013, en derhalve tijdig;

2010: 20 maart 2012, en derhalve te laat;

2009: 20 januari 2011, en derhalve tijdig.

7.3 *Goedk. Verklaring Accountant*

Ten aanzien van de jaarrekeningen 2010 tot en met 2012 is een goedkeurende accountantsverklaring afgegeven.

7.4 *Stortingsverpl. Aandelen*

Nu de eventuele vordering ten aanzien van het door de oprichters/aandeelhouders niet hebben voldaan aan de stortingsplicht reeds is verjaard, zullen curatoren hier geen verder onderzoek naar verrichten.

7.5 *Onbehoorlijk bestuur*

In onderzoek. Zie ook onderdeel 1.7. in het faillissementsverslag van Pouw Automotive Groep B.V.

7.6 *Paulianeus handelen*

In onderzoek.

Werkzaamheden

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, hetgeen samenvalt met het onderzoek naar de administratieplicht en eventuele onregelmatigheden, zal de komende verslagperiode worden gecontinueerd.

8. **Crediteuren**

8.1 *Boedelvorderingen* : € 932.051,15

8.2 *Preferente vordering van de fiscus* :

De curatoren hebben ongeveer 1400 aanslagen van de Belastingdienst ontvangen, zowel betrekking hebbend op de periode van voor datum faillissement, tijdens als faillissement als na het realiseren van een doorstart. Hierover is diverse keren gecorrespondeerd met de Belastingdienst. Uiteindelijk heeft de belastingdienst een voorstel gedaan ter afwikkeling van deze kwestie. De curatoren hebben dit voorstel aan de doorstartende partij en Lease Unlimited B.V. voorgelegd nu deze aanslagen zien op wagens die door deze partijen sinds datum faillissement/datum doorstart zijn gebruikt. Alle partijen hebben ingestemd met de regeling als aangeboden door de belastingdienst. Lease Unlimited B.V. en de doorstarter hebben zorg gedragen voor het voldoen van de door de belastingdienst vastgestelde vordering vanaf datum doorstart. De belastingdienst is overgegaan tot het kwijtschelden van de opgelegde boetes en aanmaningskosten.

De omzetbelasting over de voortzettingsperiode is vastgesteld op € 52.722,--. Zie voor een verdere toelichting het vorig verslag. Wat betreft de omzetbelasting van voor datum faillissement is een vordering ingediend van € 90.534,--.

8.3 *Preferente vordering van het UWV* : € 739.440,99

8.4	<i>Andere preferente crediteuren</i>	:	€ 42.176,46
8.5	<i>Aantal concurrente crediteuren</i>	:	190
8.6	<i>Bedrag concurrente crediteuren</i>	:	€ 25.194.052,34
8.7	<i>Verwachte wijze van afwikkeling</i>		

De curatoren hebben thans geen inzicht in de termijn die nodig is voor de afwikkeling van het onderhavige faillissement.

Werkzaamheden

Alle bekende crediteuren zijn aangeschreven.

9. Procedures

Afgewikkeld. Zie faillissementsverslag nr. 4.

10. Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

De curatoren hebben thans geen inzicht in de termijn die nodig is voor de afwikkeling van het onderhavige faillissement.

10.2 Plan van aanpak

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit:

- **treffen/afronden mogelijke schikking PSA;**
- **indien hoger beroep zou worden ingesteld in procedure storneringen, voeren (hoger beroeps)procedure;**
- onderzoek intercompanyvorderingen;
- financiële afwikkeling voortzettingsperiode;
- ontvangst geïncasseerde gelden voortzetting op ING rekening(en) (PIN betalingen) na reactie ING;
- onderzoek administratie;
- onderzoek rechtmatigheid.

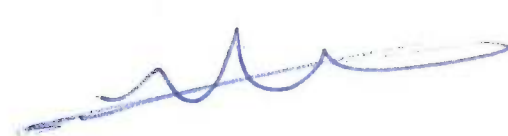
10.3 *Indiening volgend verslag*

Binnen de gebruikelijke termijn van drie maanden, derhalve uiterlijk 28 februari 2017.

Utrecht, 30 november 2016



R.D.C. Jonker,
curator



D. Steffens,
curator