

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

Betreft

Verslagnummer	19
Datum verslag	23-11-2021
Insolventienummer	F.16/17/335
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000014760:F001
Datum uitspraak	25-07-2017

R-C	mr. Neijt
Curator	mr T.F. Quaars

Algemene gegevens

Naam onderneming

Engofor B.V. (hierna ook: "failliet")

30-05-2018



Gegevens onderneming

Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 67696759, statutair gevestigd te IJsselstein, vestigingsadres: (3401 ES) IJsselstein aan de Haanderik 64.

30-05-2018



Activiteiten onderneming

In het handelsregister is als bedrijfsomschrijving vermeld:

30-05-2018



"Het beheer voeren over een financieel uitleenprogramma, voor zowel korte als lange termijn trajecten."

SBI-code: 64194 - Algemene banken.

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens zijn niet bekend. Er is geen administratie bijgehouden, althans niet op een zodanige wijze dat hieruit de rechten en verplichtingen van de vennootschap kunnen worden gekend. Sinds de oprichting van de vennootschap zijn geen jaarrekeningen opgesteld.

30-05-2018



Gemiddeld aantal personeelsleden

4

30-05-2018

 4

Toelichting

Volgens de bij de vennootschap aangetroffen stukken is sprake van een viertal werknemers.

Boedelsaldo

€ 1.362.507,88

30-05-2018

 4

€ 1.377.304,78

31-08-2018

 6

Toelichting

Voor de boedelmutaties gedurende de laatste verslagperiode wordt verwezen naar het financieel verslag.

€ 1.281.128,72

28-11-2018

 7

Toelichting

Verwezen wordt naar het financieel verslag. Hierin is vermeld welk bedrag aan actief is gerealiseerd en welke faillissementskosten hieruit zijn voldaan.

€ 1.097.285,06

04-03-2019

 8

Toelichting

Verwezen wordt naar het financieel verslag. Hierin is vermeld welk bedrag aan actief is gerealiseerd en welke faillissementskosten hieruit zijn voldaan.

€ 1.577.791,28

06-06-2019

 9

Toelichting

Wederom wordt verwezen naar het financiële verslag. Hierin is vermeld welk bedrag aan actief is gerealiseerd en welke faillissementskosten hieruit zijn voldaan.

€ 1.511.491,50

05-09-2019

 10

Toelichting

Voor de boedelmutaties wordt verwezen naar het financieel verslag. In de afgelopen verslagperiode zijn kosten voldaan, waaronder het salaris curator en verschotten. Behoudens de rente over het tegoed op de boedelrekening is geen actief gerealiseerd.

€ 2.322.031,26

04-12-2019

 11

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode zijn de (bank)tegoeden van de verdachten waarop door het Openbaar Ministerie en de curator beslag was gelegd uitbetaald aan de boedel. Hiermee is een aanzienlijk bedrag in de boedel gevloeid. Verwezen wordt naar het financieel verslag.

€ 2.241.122,88

03-03-2020

 12

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is geen actief meer gerealiseerd. Wel zijn een aantal kosten voldaan. Verwezen wordt naar het financieel verslag waarin een en ander is gespecificeerd.

€ 2.239.476,33

04-06-2020

 13

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is een klein bedrag aan creditrente bijgeschreven op de boedelrekening. Verder zijn kosten voldaan. Voor een specificatie hiervan wordt verwezen naar het financieel verslag dat is bijgevoegd.

€ 2.157.629,03

03-09-2020

 14

Toelichting

Behoudens een klein bedrag aan rente is in de afgelopen verslagperiode geen actief gerealiseerd. Vanaf de boedelrekening zijn een aantal kosten voldaan waaronder het salaris van de curator. Hiervoor wordt verwezen naar het financieel verslag.

€ 2.155.990,76

26-11-2020

 15

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is een bedrag van € 1.638,27 aan kosten voldaan. Hiervoor wordt verwezen naar het financieel verslag.

€ 2.055.297,65

25-02-2021

 16

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is een bedrag van € 100.693,11 aan boedelkosten voldaan. Hiervoor wordt verwezen naar het financieel verslag.

€ 281.808,92

25-05-2021

 17

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de tussentijdse uitdeling aan de crediteuren plaatsgevonden.

De preferente crediteuren hebben hun vordering geheel betaald gekregen. Aan de concurrente crediteuren is een percentage van ca. 54,98% als betaling op hun vordering voldaan.

In totaal is een bedrag van in totaal € 1.781.079,55 aan de crediteuren uitgedeeld. Hiervan is een netto bedrag van € 7.690,82 gestorneerd. In verband met de storno's is door de bank nog een bedrag van € 100,- aan extra kosten aan de boedel in rekening gebracht.

Per saldo bedraagt het tegoed op de boedelrekening per verslagdatum € 281.808,92.

€ 270.514,15

24-08-2021

 18

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft nog een betaling plaatsgevonden aan een crediteur waarvan de eerdere uitdeling was gestorneerd. Het gaat hier om een bedrag van € 1.831,63.

Verder is een bedrag van € 9.463,14 aan kosten voldaan (declaratie Recoup Advocaten ad € 9.413,59 en rentekosten ad € 49,55).

Voor een specificatie wordt verwezen naar het financieel verslag en het mutatieoverzicht van de boedelrekening.

€ 224.547,33

23-11-2021









 19

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is een bedrag van € 43.995,01 aan boedelkosten voldaan. Het betreft hier een bedrag van € 150,42 aan rentekosten en een bedrag van € 43.844,59 aan kosten voor de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

Verder is een bedrag van in totaal € 1.971,81 aan crediteuren uitgedeeld. Het betreft hier de tussentijdse uitdeling die niet eerder kon worden voldaan, omdat de betreffende crediteuren hun iban nog niet hadden doorgegeven.

Verslagperiode

van 26-2-2018	30-05-2018  4
t/m 28-5-2018	
van 29-5-2018	31-08-2018  6
t/m 27-8-2018	
van 27-8-2018	28-11-2018  7
t/m 22-11-2018	
van 23-11-2018	04-03-2019  8
t/m 27-2-2019	
van 28-2-2019	06-06-2019  9
t/m 31-5-2019	
van 1-6-2019	05-09-2019  10
t/m 1-9-2019	
van 2-9-2019	04-12-2019  11
t/m 28-11-2019	
van 29-11-2019	03-03-2020  12

t/m
28-2-2020

van
29-2-2020

t/m
29-5-2020

van
30-5-2020

t/m
30-8-2020

van
31-8-2020

t/m
19-11-2020

van
20-11-2020

t/m
20-2-2021

van
21-2-2021


t/m
25-5-2021


van
26-5-2021


t/m
23-8-2021


van
24-8-2021


t/m
22-11-2021


04-06-2020
 13


03-09-2020
 14

26-11-2020
 15

25-02-2021
 16

25-05-2021
 17

24-08-2021
 18

23-11-2021
 **19**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
4	315 uur 57 min
6	251 uur 14 min
7	249 uur 9 min
8	140 uur 54 min
9	112 uur 33 min
10	138 uur 21 min
11	82 uur 3 min
12	96 uur 7 min
13	74 uur 19 min
14	188 uur 39 min
15	94 uur 9 min
16	61 uur 54 min
17	97 uur 36 min
18	83 uur 54 min
19	28 uur 18 min
totaal	2.015 uur 7 min

Toelichting bestede uren

De curator wordt in het faillissement bijgestaan door mr. W.J.B. van Nielen (Recoup Advocaten te Utrecht). De rechter-commissaris heeft hiervoor toestemming verleend.

30-05-2018



Zoals hiervoor is vermeld, zijn in de vierde verslagperiode 315,95 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 143,95 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 172 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

In de afgelopen verslagperiode zijn 251,23 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 154,43 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 96,8 uren op de door Recoup verrichte werkzaamheden.

31-08-2018



Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 27 augustus 2018) zijn 820,3 uren aan het faillissement besteed.

In de afgelopen verslagperiode zijn 249,15 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 117,85 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 131,3 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

28-11-2018



Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 22 november 2018) zijn 1.069,45 uren aan het faillissement besteed.

In de afgelopen verslagperiode zijn 140,9 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 91,7 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 43,2 uren op de door Recoup Advocaten verrichte

04-03-2019



werkzaamheden.

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 27 februari 2019) zijn 1.210,35 uren aan het faillissement besteed.

In de afgelopen verslagperiode zijn 112,55 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 91,75 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 20,8 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

06-06-2019

 9

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 31 mei 2019) zijn 1.319,8 uren aan het faillissement besteed.

In de afgelopen verslagperiode zijn 138,35 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 124,55 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 13,8 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

05-09-2019

 10

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 1 september 2019) zijn 1.458,15 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien met name op de verificatie van de ingediende vorderingen.

In de afgelopen verslagperiode zijn 82,05 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 61,95 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 20,1 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

04-12-2019

 11

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 28 november 2019) zijn 1.540,20 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien met name op de verificatie van de ingediende vorderingen, de voorbereiding voor een tussentijdse uitdeling en het incasseren van de beslagen tegoeden.

In de afgelopen verslagperiode zijn 96:07 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 91:31 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 4:36 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

03-03-2020

 12

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 28 februari 2020) zijn 1.636:27 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de verificatie van de ingediende vorderingen en de voorbereidingen voor de te plannen verificatievergadering.

In de afgelopen verslagperiode zijn 74:19 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 61:01 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 13:18 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

04-06-2020

 13

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 1 juni 2020) zijn 1.710:46 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de

verificatie van de ingediende vorderingen en de herziening van de betwiste vorderingen alsmede de voorbereidingen voor de te plannen verificatievergadering.

In de afgelopen verslagperiode zijn 188:39 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 110:27 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 78:12 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

03-09-2020

 14

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 30 augustus 2020) zijn 1.899:25 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de verificatie van de ingediende vorderingen en de (voorbereiding) van de verificatievergadering die op 21 augustus 2020 heeft plaatsgevonden.

In de afgelopen verslagperiode zijn 94:09 uren in het faillissement gewerkt. Hiervan zien 92:57 uren op de door de curator en zijn medewerkers verrichte werkzaamheden en 1:12 uren op de door Recoup Advocaten verrichte werkzaamheden.

26-11-2020

 15

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 19 november 2020) zijn 1.993:34 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de verdere verificatie van de vorderingen, de renvooprocedures en de aanstaande uitdeling aan de crediteuren.

In de afgelopen verslagperiode zijn door de curator en zijn medewerkers 61:54 uren in het faillissement gewerkt. Door Recoup Advocaten zijn geen werkzaamheden verricht.

25-02-2021

 16

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 20 februari 2021) zijn 2.055:28 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de voorbereiding van de tussentijdse uitdeling aan de crediteuren.

In de afgelopen verslagperiode zijn door de curator en zijn medewerkers 97:36 uren in het faillissement gewerkt.

25-05-2021

 17

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 25 mei 2021) zijn dan 2.153:04 uren aan het faillissement besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien met name op de uitdeling aan de crediteuren.

In de afgelopen verslagperiode zijn door Boers Advocaten 46:18 uur en door Recoup Advocaten 37:36 uur aan het faillissement besteed. In totaal is dus 83:54 uur in het faillissement gewerkt.

24-08-2021

 18

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 23 augustus 2021) zijn dan 2.236:58 uren besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien met name op de uitdeling aan de crediteuren en de aansprakelijkstelling van de bank.

In de afgelopen verslagperiode zijn door Boers Advocaten 20:12 uur en door Recoup Advocaten 8:06 uur aan het faillissement besteed. In totaal is dus 28:18 uur in het faillissement gewerkt.

23-11-2021

 19

Over de gehele duur van het faillissement (tot en met 22 november 2021) zijn dan 2.265:16 uren besteed.

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien met name op de aansprakelijkstelling van de bank.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De vennootschap is opgericht bij akte d.d. 30 december 2016. Enig aandeelhouder en tevens bestuurder is EGF Holding B.V. Enig aandeelhouder en tevens bestuurder van EGF Holding B.V. is de heer D.Y. van der Veen. Laatstgenoemde wordt hierna in het verslag aangeduid als: "Van der Veen".

30-05-2018

 4

1.2 Lopende procedures

Hiervan is niet gebleken.

30-05-2018

 4

1.3 Verzekeringen

Hiervan is eveneens niet gebleken.

30-05-2018

 4

1.4 Huur

Door failliet werd een bedrijfsruimte gehuurd aan de Betuwehaven 14 te Nieuwegein. De (onder)huurovereenkomst is door de curator opgezegd na daarvoor verkregen toestemming van de rechter-commissaris.

30-05-2018

 4

1.5 Oorzaak faillissement

Kort na de uitspraak van het faillissement heeft de curator gesproken met Van der Veen. Over de oorzaken van het faillissement heeft hij, kort gezegd, het volgende verklaard:

30-05-2018



"Failliet hield zich bezig met speculeren op de valutamarkt. Dit gebeurde met gelden die door leden werden ingelegd. Via een organisatiestructuur konden de leden gelden inleggen tot een maximum bedrag en tegen een maximale looptijd. Met de ingelegde gelden werd gespeculeerd waarbij aan de leden hoge rendementen in het vooruitzicht werden gesteld.

Omdat failliet niet beschikte over de hiervoor benodigde vergunningen, is door de AFM ingegrepen en is een strafrechtelijk onderzoek gestart. In het kader hiervan heeft bij failliet een inval plaatsgevonden waarbij de gehele administratie in beslag is genomen. Ook is beslag gelegd op de bankrekeningen van failliet waardoor de ingelegde tegoeden werden bevroren en niet meer tot uitbetaling aan de leden kon worden overgegaan. Het faillissement is aangevraagd door een aantal leden die gelden hebben ingelegd maar geen uitkering hebben ontvangen."

De door Van der Veen aangevoerde oorzaken van het faillissement worden momenteel door de curator onderzocht. Hierop wordt in een van de volgende verslagen teruggekomen.

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement is nog niet afgerond.

31-08-2018



Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement loopt nog. Zodra het onderzoek is afgerond, zal de uitkomst hiervan zal worden vermeld in dit verslag.

28-11-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

4

30-05-2018

 4

Toelichting

Uit de door justitie in beslag genomen administratie is gebleken dat failliet vier werknemers in dienst had. De arbeidsovereenkomsten zijn door de curator, indien en voor zover nog vereist, opgezegd na daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris. Omdat de werknemersgegevens pas op een later moment beschikbaar waren, zijn de arbeidsovereenkomst eerst geruime tijd na de uitspraak van het faillissement opgezegd.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

4

30-05-2018

 4

Toelichting

-

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
30-10-2017	4	Zie hiervoor.
totaal	4	

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft geprobeerd de werknemersgegevens te achterhalen. Uiteindelijk is dit gelukt nadat door justitie inzage was verleend in de in beslag genomen administratie. Vervolgens heeft de curator de arbeidsovereenkomsten opgezegd en contact opgenomen met UWV zodat door de werknemers een beroep kon worden gedaan op de loongarantieregeling.

30-05-2018

 4

Inmiddels zijn alle werkzaamheden verricht zodat dit hoofdstuk wordt afgesloten.

31-08-2018

 6

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Failliet heeft geen onroerende zaken in eigendom.

30-05-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

-

30-05-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Inventaris		
------------	--	--

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting bedrijfsmiddelen

Bij failliet zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. Volgens het bestuur behoren de inventaris en de bedrijfsmiddelen die door failliet werden gebruikt toe aan een gelieerde vennootschap. De curator zal dit nog controleren en ook nagaan waar deze activa zich thans bevinden.

30-05-2018



Het onderzoek naar de inventaris en bedrijfsmiddelen van failliet loopt nog. Zodra hierover meer bekend is, wordt hiervan melding gemaakt in de verslagen

31-08-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

30-05-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Zie hiervoor.

30-05-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

30-05-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

-

30-05-2018



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Tegoed bankrekeningen D.Y. van der Veen	€ 1.159.604,45	
Aangetroffen kasgeld	€ 3.580,00	
Verkoopopbrengst auto's	€ 71.684,90	
Tegoed bankrekening Dropship Factory B.V.	€ 355.235,56	
Aangetroffen bitcoins	€ 478.155,41	
totaal	€ 2.068.260,32	€ 0,00

Toelichting andere activa

Omdat failliet zelf geen beschikking had over een bankrekening, is gebruik gemaakt van de bankrekeningen van Van der Veen in privé en van zustervennootschap Dropship Factory B.V. Op deze rekeningen zijn bedragen gestort door de deelnemers. Ook zijn door deelnemers bedragen ingelegd in bitcoin.

30-05-2018



Een gedeelte van de ingelegde gelden is aangewend voor de terug- of uitbetaling van inleg en/of rendement aan deelnemers. Ook zijn door Van der Veen bedragen aangewend voor privé doeleinden en voor de aankoop van een aantal auto's.

Door justitie is beslag gelegd op de hiervoor genoemde bankrekeningen en een zestal auto's. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat de tegoeden op de bankrekeningen evenals de auto's in de failliete boedel vallen, omdat de tegoeden bestaan uit gelden die door de deelnemers bij failliet zijn ingelegd en de auto's hiermee ook zijn gekocht. Van der Veen heeft dit erkend. Na instemming door justitie en met medewerking van Van der Veen zijn de hiervoor genoemde tegoeden uitbetaald aan de boedel.

Het aangetroffen kasgeld en de verkoopopbrengst van de auto's dienen nog aan de boedel te worden betaald. Waarschijnlijk zal dit op korte termijn gebeuren. Justitie heeft hiermee ingestemd.

Ten aanzien van de in beslag genomen bitcoins, waarvan het totaalbedrag nog niet bekend is, heeft de curator zich eveneens op het standpunt gesteld dat deze toebehoren aan de boedel. Ook voor de bitcoins geldt dat deze door de leden zijn ingelegd bij failliet. Justitie heeft evenwel om formele redenen nog niet ingestemd met de uitbetaling hiervan aan de boedel. De curator zal hierover nog in overleg treden met de betrokken partijen.

In de afgelopen verslagperiode is de verkoopopbrengst van de auto's ad € 71.684,90 door Domeinen aan de boedel voldaan.

31-08-2018



Ook is bekend geworden dat de in beslag genomen bitcoins door justitie zijn verkocht voor een bedrag van € 478.155,41. Dit laatste bedrag is, evenals het in beslag genomen kasgeld, nog niet aan de boedel uitbetaald. Hierover wordt door de curator en advocaat Van Nielen overlegd met justitie.

Het OM heeft inmiddels aan de curator laten weten over te zullen gaan tot uitbetaling van de verzilverde bitcoins. Het bedrag van in totaal € 478.155,41 is echter nog niet op de boedelrekening gestort. De curator gaat ervan uit dat

28-11-2018



dit op korte termijn zal gebeuren. Ook het destijds in beslag genomen kasgeld dient nog te worden uitbetaald.

Ondanks herhaald rappel zijn de verkoopopbrengst van de bitcoins en het kasgeld nog niet aan de boedel uitbetaald. De administratieve afhandeling hiervan bij het OM neemt meer tijd in beslag dan verwacht.

04-03-2019

 8

Inmiddels is door het Openbaar Ministerie een bedrag van in totaal € 489.126,17 aan de boedel voldaan. Dit bedrag ziet op de verzilverde bitcoins, het in beslag genomen kasgeld en de hierover ontvangen rente.

06-06-2019

 9

In de afgelopen verslagperiode is een bedrag van in totaal € 815.122,94 op de boedelrekening bijgeschreven. Het betreft hier de beslagen tegoeden van de verdachten die aan de boedel zijn uitbetaald. Dit is gebeurd in overleg met het Openbaar Ministerie en de verdachten zelf.

04-12-2019

 11

3.9 Werkzaamheden andere activa

<p>Door de curator en zijn advocaat Van Nielen zijn de nodige werkzaamheden verricht. Zo heeft meerdere keren overleg plaatsgevonden met politie en justitie en is ook herhaaldelijk gesproken met Van der Veen. Dankzij de medewerking van alle partijen is inmiddels een aanzienlijk bedrag in de boedel gevloeid. In de komende verslagperiode zal de curator onderzoeken of nog meer actief kan worden gerealiseerd ten behoeve van de gezamenlijke crediteuren.</p>	30-05-2018  4
<p>In de afgelopen verslagperiode heeft nader overleg plaatsgevonden tussen de hiervoor genoemde partijen. Ook thans wordt onderzocht of, en zo ja op welke wijze, nog actief kan worden gerealiseerd voor de boedel.</p>	31-08-2018  6
<p>In de afgelopen verslagperiode heeft nader overleg plaatsgevonden met het OM over de uitbetaling van de bitcoins.</p>	28-11-2018  7
<p>Ook is onderzoek gedaan naar eventuele andere tegoeden waarover failliet beschikt of heeft beschikt. In verband hiermee heeft de curator nogmaals gesproken met de middellijk bestuurder van failliet. Verder zijn de door politie in beslag genomen computers die onlangs aan de curator zijn afgegeven onderzocht. Alle beschikbare data wordt doorgenomen. Mogelijk kan hieruit nog nieuwe informatie worden verkregen.</p>	
<p>Ook in de afgelopen verslagperiode zijn de in beslag genomen computers, althans de beschikbare data onderzocht. Vooralsnog heeft dit geen nieuwe informatie opgeleverd.</p>	04-03-2019  8
<p>In de afgelopen verslagperiode zijn door de curator geen noemenswaardige werkzaamheden meer verricht.</p>	06-06-2019  9
<p>In de afgelopen verslagperiode is overleg gevoerd met het OM en met de partijen waartegen door de curator een procedure is gestart over de uitbetaling van de beslagen tegoeden. Zodra de exacte bedragen die aan de boedel toekomen bekend zijn, zal hiervan melding worden gemaakt in het verslag.</p>	05-09-2019  10
<p>In de afgelopen verslagperiode is overleg gevoerd met het OM, de (advocaten van de) verdachten en de bankinstellingen over de uitbetaling van de beslagen tegoeden.</p>	04-12-2019  11
<p>Inmiddels zijn alle tegoeden uitbetaald aan de boedel. Voor het bedrag van het tot op heden gerealiseerde actief wordt verwezen naar het financieel verslag.</p>	03-03-2020  12
<p>De curator heeft bericht ontvangen van het Openbaar Ministerie dat mogelijk nog een auto en motorfiets waarop eerder beslag is gelegd aan de boedel worden afgegeven. In dat geval zullen deze door de curator worden verkocht zodat de verkoopopbrengst in de boedel kan vloeien.</p>	26-11-2020  15
<p>De curator heeft van het OM vernomen dat zowel de auto als de motorfiets zijn verkocht. Per abuis is door het OM doorgegeven dat dit nog niet het geval was. De verkoopopbrengst van de auto is in een eerder stadium al aan de boedel is voldaan. De opbrengst van de motorfiets volgt nog.</p>	25-05-2021  17

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Niet van toepassing.

30-05-2018

 4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Idem.

30-05-2018

 4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Aan failliet is geen bankfinanciering verstrekt.

30-05-2018

 4

5.2 Leasecontracten

Hiervan is geen sprake.

30-05-2018

 4

5.3 Beschrijving zekerheden

Hiervan is geen sprake.

30-05-2018

 4

5.4 Separatistenpositie

Idem.

30-05-2018

 4

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Hierop is geen beroep gedaan.

30-05-2018

 4

5.6 Retentierechten

Idem.

30-05-2018

 4

5.7 Reclamerechten

Idem.

30-05-2018

 4

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

30-05-2018

 4

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft na de uitspraak van het faillissement contact opgenomen met diverse bankinstellingen om te achterhalen of, en zo ja welke, bankrekeningen door failliet werden aangehouden.

30-05-2018

 4

Omdat de gebruikte bankrekeningen niet op naam van failliet zijn gesteld, is hierover door de banken geen informatie aan de curator verschaft. Uiteindelijk heeft de curator de benodigde informatie ontvangen van justitie. Aan de curator is inzage verleend in de mutaties die op de bankrekeningen hebben plaatsgevonden. De curator heeft alle mutaties in kaart gebracht.

Zoals in de eerdere verslagen is vermeld, zijn door de vele inleggers steeds bedragen gestort op de bankrekening van bestuurder Van der Veen in privé en de bankrekening van Dropship Factory B.V. waarin Van der Veen alle aandelen houdt. Naar de rol die de bankinstellingen hierbij hebben gespeeld zal nader onderzoek worden gedaan.

31-08-2018

 6

Vornoemd onderzoek is nog niet afgerond. In een van de volgende verslag zal hierop worden teruggekomen.

28-11-2018

 7

Ook in de afgelopen verslagperiode is het onderzoek naar de rol van de banken nader onderzocht. Thans wordt bekeken of, en zo ja in hoeverre, de banken aansprakelijk kunnen worden gesteld voor de door de gezamenlijke crediteuren geleden schade. De curator komt hierop in het volgende verslag terug.

25-05-2021

 17

Zoals in de eerdere verslagen is vermeld is voor de ponzifraude gebruik gemaakt van de bankrekening die door de bestuurder in privé werd aangehouden bij een Nederlandse bankinstelling. Gedurende de periode vanaf eind april 2016 tot eind januari 2017 hebben een zeer groot aantal mutaties plaatsgevonden op de rekening.

24-08-2021

 18

In de afgelopen verslagperiode is het onderzoek naar de rol die de betreffende bankinstelling hierbij heeft gespeeld nader onderzocht. De curator is van mening dat, kort gezegd, de bank te laat heeft ingegrepen althans de bankrekening niet tijdig heeft geblokkeerd. Hierdoor heeft de ponzifraude ruim negen maanden kunnen plaatsvinden met een groot aantal benadeelden tot gevolg. De benadeelden hebben een vordering aangemeld in het faillissement. Het merendeel van de benadeelden heeft zich ook aangesloten bij Stichting

Pecunia Recuperatie.

Vanwege haar maatschappelijke functie heeft de de bank een bijzondere zorgplicht ten opzichte van derden. Uit de geldende rechtspraak blijkt dat vanwege deze zorgplicht van een financiële instelling mag worden verwacht dat zij een onderzoek start als zij ongebruikelijke transacties opmerkt. De curator stelt zich op het standpunt, evenals Stichting Pecunia Recuperatie, dat de bank deze zorgplicht heeft geschonden en daarmee onrechtmatig heeft gehandeld jegens de gezamenlijke crediteuren.

De curator en Stichting Pecunia Recuperatie hebben inmiddels de bank aansprakelijk geteld voor het boedeltekort. De bank heeft nog niet op de aansprakelijkstelling gereageerd.

In de afgelopen verslagperiode heeft de advocaat van de bank inhoudelijk gereageerd op de aansprakelijkstelling van de curator en Stichting Pecunia Recuperatie. De aansprakelijkheid is van de hand gewezen. De curator en de stichting hebben hierop weer gereageerd.

23-11-2021

 19

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Alle activiteiten van failliet zijn reeds voor de uitspraak van het faillissement beëindigd.

30-05-2018

 4

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

30-05-2018

 4

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Idem.

30-05-2018

 4

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

30-05-2018

 4

6.5 Verantwoording

Idem.

30-05-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

30-05-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

30-05-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Idem.

30-05-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De gehele administratie van failliet is door justitie in beslag genomen en in kopie aan de curator ter beschikking gesteld.

30-05-2018



De administratie is zeer beperkt in omvang en bestaat slechts uit facturen en enkele contracten. Er zijn geen kolommenbalans en grootboekkaarten beschikbaar. Uit de administratie kunnen de rechten en verplichtingen van de vennootschap niet worden gekend zodat niet is voldaan aan de boekhoudplicht zoals neergelegd in artikel 2:10 BW.

7.2 Depot jaarrekeningen

Niet van toepassing. Vanwege het korte bestaan van de vennootschap zijn geen jaarrekeningen gepubliceerd.

30-05-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

30-05-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Wordt onderzocht.

30-05-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

30-05-2018

 4

Toelichting

Omdat niet is voldaan aan de boekhoudplicht van artikel 2:10 BW, heeft het bestuur op grond artikel 2:248 lid 2 BW zijn taak onbehoorlijk vervuld en wordt vermoed dat de onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

In de komende verslagperiodes zal de curator onderzoeken of het bestuur ook op andere gronden aansprakelijk is jegens de vennootschap althans de gezamenlijke crediteuren. Zodra het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond, zullen de uitkomsten hiervan in het verslag worden vermeld.

Mede vanwege het ontbreken van een behoorlijke administratie is in de afgelopen verslagperiode door de curator strafrechtelijk aangifte gedaan tegen het bestuur. De rechter-commissaris heeft hiervoor toestemming verleend.

Ja

31-08-2018

 6

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator het strafdossier ontvangen van justitie. Het dossier wordt thans doorgenomen door de curator en advocaat Van Nielen.

Ja

28-11-2018

 7

Toelichting

In de eerdere verslagen is vermeld dat de formeel bestuurder zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en dat deze onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

De curator is van mening dat het voorgaande ook geldt voor de feitelijk bestuurders van failliet. Op basis van het strafdossier alsmede op grond van eigen bevindingen heeft de curator twee van de andere verdachten die bij Engofor B.V. waren betrokken als zodanig aangemerkt. Gezien hun betrokkenheid hebben zij te gelden als feitelijk bestuurder. De curator heeft de feitelijk bestuurders aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort.

Ja

06-06-2019

 9

Toelichting

Zoals in de eerdere verslagen is vermeld, zijn de (feitelijk) bestuurders door de curator aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort althans voor de door hen ontvangen bedragen. Tegen twee van de feitelijk bestuurders is een procedure gestart waarin inmiddels vonnis is gewezen. Verderop in dit verslag wordt hierop teruggekomen.

7.6 Paulianeus handelen

Ja

30-05-2018

 4

Toelichting

De curator sluit niet uit dat in de periode voorafgaand aan het faillissement activa zijn onttrokken. Ook hiernaar zal in de komende verslagperiodes onderzoek worden gedaan en zullen, waar nodig, maatregelen worden getroffen.

Toelichting

Zie hiervoor bij punt 7.5.

31-08-2018

 6

Ja

06-06-2019

Toelichting

Zie hiervoor bij punt 7.5 en hierna bij hoofdstuk 9 (Procedures).

 9

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft justitie om inzage verzocht in de strafdossiers. Mogelijk komt hieruit informatie naar voren die van belang is voor het rechtmatigheidsonderzoek.

30-05-2018

 4

Zoals hiervoor is vermeld is het strafdossier door justitie aan de curator ter hand gesteld. Het dossier wordt doorgenomen. De bevindingen van politie zullen in het rechtmatigheidsonderzoek worden meegenomen.

31-08-2018

 6

Het rechtmatigheidsonderzoek loopt nog. Op de uitkomsten hiervan wordt in een van de volgende verslagen teruggekomen.

28-11-2018

 7

Zoals in de eerdere verslagen is vermeld, heeft de curator strafrechtelijk aangifte gedaan tegen de bestuurder van failliet. Inmiddels is ook tegen de overige verdachten, waaronder de twee feitelijk bestuurders, strafrechtelijk aangifte gedaan. De curator is van mening dat sprake is van faillissementsfraude. De rechter-commissaris heeft hiervoor toestemming verleend.

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

In de afgelopen verslagperiode hebben de curator en zijn advocaat Van Nielen gesproken met politie en justitie. Ook hebben verschillende verhoren plaatsgevonden van de bij het faillissement betrokken personen. Alle informatie die hierbij is verkregen, wordt thans door de curator verwerkt.

30-05-2018

 4

Ook in de afgelopen verslagperiode heeft overleg plaatsgevonden tussen de curator en advocaat Van Nielen en politie en justitie.

31-08-2018

 6

In de afgelopen verslagperiode is het strafdossier nader bestudeerd. Ook is een aanvang gemaakt met het doornemen van alle data die zich bevindt op de computers die door politie in beslag zijn genomen en die inmiddels aan de curator zijn afgegeven.

28-11-2018

 7

Verder is geïnventariseerd welke bedragen in totaal zijn ontvangen door de verdachten, c.q. personen die bij Engofor B.V. waren betrokken. De curator heeft deze betrokkenen inmiddels verzocht, c.q. gesommeerd om de ontvangsten aan de boedel terug te betalen.

In de afgelopen verslagperiode is het rechtmatigheidsonderzoek voortgezet.

04-03-2019

 8

Het rechtmatigheidsonderzoek loopt nog. Zodra dit is afgerond, zal van de uitkomsten melding worden gemaakt in het verslag.

05-09-2019

 10

Door de curator is onderzoek verricht naar de rol die de bankinstelling heeft gespeeld bij de Ponzifraude. Hiervoor wordt verwezen naar hetgeen hierover bij Hoofdstuk 5 in dit verslag is vermeld.

24-08-2021

 18

Idem.

23-11-2021

 **19**

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 629,20

30-05-2018

 4

Toelichting

De boedelvorderingen zien op het salaris curator en de verschotten.

Daarnaast is door ClaimsAgent B.V. een boedelvordering aangemeld van thans € 629,20 voor het gebruik van het online programma waarmee de crediteuren hun vordering ter verificatie kunnen indienen.

Zoals eerder in dit verslag is vermeld, wordt de curator bijgestaan door advocaat Van Nielen. De hieraan verbonden kosten worden uit de boedel voldaan na daarvoor verkregen toestemming van de rechter-commissaris.

Dit geldt eveneens voor de kosten van de deskundigen die door de curator zijn ingeschakeld. Zo heeft de curator gebruik gemaakt van de diensten van DataExpert B.V. te Veenendaal en mr. J. Tonino, advocaat te Amsterdam, die

de belangen behartigd van een groot aantal deelnemers, c.q. crediteuren van failliet.

€ 7.263,03

04-03-2019

 8

Toelichting

Aan ClaimsAgent BV is een bedrag van € 7263,03 betaald. Het betreft hier een boedelschuld voor het gebruik van het programma waarmee de crediteuren hun vordering ter verificatie kunnen indienen.

Voor de overige boedelvorderingen wordt verwezen naar hetgeen hierover in het vierde verslag is opgemerkt.

€ 347,88

06-06-2019

 9

Toelichting

Aan ClaimsAgent is door de boedel een bedrag verschuldigd van € 347,88 voor het gebruik van de website waarmee de crediteuren hun vordering kunnen aanmelden. De overige boedelschulden zien op het salaris curator en de verschotten.

€ 444,68

05-09-2019

 10

Toelichting

De boedelschuld aan ClaimsAgent bedraagt thans € 444,68.

€ 465,85

04-12-2019

 11

Toelichting

De boedelschuld aan ClaimsAgent bedraagt thans € 465,85.

€ 659,45

03-03-2020

 12

Toelichting

De boedelschuld aan ClaimsAgent bedraagt thans € 659,45.

€ 716,93

04-06-2020

 13

Toelichting

De hiervoor genoemde boedelschuld ziet op de kosten voor het gebruik van de website waarmee de crediteuren hun vordering kunnen aanmelden in het faillissement

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 501.519,00

30-05-2018

 4

Toelichting

Door de fiscus is een aanzienlijke vordering aangemeld. Omdat de vordering uitsluitend is gebaseerd op ambtshalve aanslagen, is de curator hierover in overleg getreden met de fiscus. Naar aanleiding hiervan heeft de fiscus zich bereid verklaard om de fiscale schuld te verlagen tot een bedrag van ca. € 50.000. De uiteindelijke vordering dient nog te worden aangemeld. Het bedrag van € 501.519,00 betreft de fiscale schuld voor vermindering.

Verder heeft de fiscus als voorwaarde gesteld voor de opheffing van het beslag dat was gelegd op de bankrekening van Van der Veen in privé en zou worden gelegd op de bankrekening van Dropship Factory B.V. dat de fiscale schuld van Van der Veen in privé van ca. € 16.000 en de fiscale schuld van Dropship Factory B.V. van ca. € 8.000 direct wordt voldaan uit het banktegoed waarna het restant aan de boedel kan toekomen. De curator heeft hier met toestemming van de RC mee ingestemd zodat de gelden aan de boedel konden worden overgemaakt.

€ 31.038,00

31-08-2018

 6

Toelichting

De fiscus heeft zijn vordering verlaagd tot een bedrag van € 31.038.

€ 0,00

25-05-2021

 17

Toelichting

De preferente vorderingen zijn bij de tussentijdse uitdeling geheel voldaan.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 19.971,40

30-05-2018

 4

Toelichting

De vordering van UWV ziet op de betalingen die uit hoofde van de loongarantieregeling zijn gedaan aan het personeel van failliet.

€ 0,00

25-05-2021

 17

Toelichting

Zie hiervoor.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 3.000,00

30-05-2018

 4

Toelichting

Door de aanvragers van het faillissement is een vordering aangemeld van € 3.000.

€ 0,00

25-05-2021

 17

Toelichting

Zie hiervoor.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

226

30-05-2018

 4

Toelichting

Tot op heden heeft slechts een klein gedeelte van de crediteuren een vordering ter verificatie ingediend.

Op korte termijn worden alle crediteuren door de curator aangeschreven met het verzoek hun vordering in te dienen. De crediteuren zijn niet eerder benaderd, omdat de curator niet de beschikking had over de hiervoor benodigde gegevens. Inmiddels is dit wel het geval.

2093

04-03-2019

 8

Toelichting

Tot op heden hebben 2.093 crediteuren een vordering aangemeld.

2130

06-06-2019

 9

Toelichting

Tot aan de verslagdatum (31 mei 2019) hebben 2130 crediteuren een vordering ter verificatie ingediend.

1992

05-09-2019

 10

Toelichting

Tot aan de verslagdatum (1 september 2019) hebben 1.992 crediteuren een vordering ter verificatie ingediend. Dit aantal is lager dan het in het vorige verslag vermelde aantal. De reden hiervoor is dat een aantal crediteuren vorderingen dubbel hadden aangemeld. De betreffende crediteuren zijn verzocht de dubbele aanmeldingen in te trekken.

1975

04-12-2019

 11

Toelichting

Tot aan de verslagdatum (28 november 2019) hebben 1.975 crediteuren een vordering ter verificatie ingediend. Ook nu is het aantal crediteuren dat een vordering heeft ingediend iets teruggelopen in vergelijking tot het vorige verslag. Dit in verband met een aantal dubbele vordering die zijn ingetrokken.

2122

03-03-2020

 12

Toelichting

Tot aan verslagdatum hebben 2.122 crediteuren een vordering ingediend.

Een gedeelte hiervan heeft zijn vordering ingediend via de normale en niet de voor dit faillissement aangepaste website (engofor.crediteurenlijst.nl). Al deze crediteuren zijn verzocht om hun vordering alsnog via de juiste website in te dienen. In totaal 87 crediteuren hebben hieraan nog geen gehoor gegeven. De via de gewone website ingediende vorderingen worden betwist.

2086

04-06-2020

 13

Toelichting

Per datum verslag hebben 2.086 crediteuren een vordering aangemeld. Het aantal crediteuren is lager dan het in het vorige verslag vermelde aantal, omdat in de afgelopen verslagperiode de crediteurenlijsten nogmaals zijn 'opgeschoond'. Een aantal crediteuren is verzocht om dubbel ingediende of op onjuiste wijze ingediende vorderingen te verwijderen.

In totaal zijn de vorderingen van 1.823 crediteuren voorlopig erkend en worden van 263 crediteuren de vorderingen voorlopig betwist.

2096

03-09-2020

 14

Toelichting

In totaal zijn 2.096 schuldvorderingen ter verificatie ingediend. Hiervan zijn 1.843 vorderingen door de curator erkend en 253 vorderingen betwist.

1850

26-11-2020

 15

Toelichting

Thans zijn 1850 concurrente vorderingen erkend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.979.725,74

30-05-2018

 4

Toelichting

Door de crediteuren is een aanzienlijk bedrag aan vorderingen ter verificatie ingediend. Het bedrag is hoog, omdat de crediteuren aanspraak maken op de hoge rendementen die door failliet in het vooruitzicht zouden zijn gesteld en deze zijn berekend over een lange periode.

Naast het hiervoor genoemde bedrag in euro's is nog een bedrag van \$ 1.920.119,10 ter verificatie ingediend.

Toelichting

Nog niet bekend. Zoals hiervoor is vermeld, hebben in totaal 2.093 crediteuren een vordering aangemeld. Evenwel hebben meerdere crediteuren hun vordering niet in de juiste valuta aangemeld en/of het bedrag van de vordering niet op de juiste wijze ingevoerd. Hierdoor is het bedrag van de totale schuldenlast veel te hoog. De betreffende crediteuren worden thans door de curator benaderd met het verzoek om de vorderingen opnieuw in te voeren zodat de crediteurenlijsten worden opgeschoond en duidelijk wordt hoeveel de totale schuldenlast bedraagt.

04-03-2019

 8

€ 56.444.766,05

06-06-2019

 9

Toelichting

Per verslagdatum is een bedrag van € 56.444.766,05 aan vorderingen aangemeld. Hiervan wordt thans een bedrag van € 53.747.656,21 door de curator betwist. Een bedrag van € 2.697.109,84 aan vorderingen is door de curator voorlopig erkend, dan wel dient nog voorlopig erkend te worden.

Zoals vermeld wordt een groot bedrag aan vordering betwist. De oorzaak hiervan is dat meerdere crediteuren het bedrag van de vordering verkeerd hebben ingevuld. Ook hebben veel crediteuren een vordering aangemeld zonder bewijsstukken te overleggen. Deze vorderingen worden allemaal voorlopig betwist. De betreffende crediteuren zijn verzocht hun vordering alsnog op de juiste wijze in te dienen.

De voorlopig erkende vorderingen betreffende de crediteuren ingelegde minus ontvangen bedragen. Deze vorderingen zijn voldoende onderbouwd met bankafschriften of ander bewijs van betaling.

Vanwege het grote aantal crediteuren en vorderingen zal de verificatie nog

langere tijd in beslag nemen, met name omdat veel vorderingen niet juist zijn ingediend.

€ 4.843.024,95

05-09-2019

 10

Toelichting

In de voorgaande verslagen is een aanzienlijk hoger bedrag vermeld, omdat enkele crediteuren het bedrag van hun vordering niet juist had aangemeld. Hierdoor viel het totaalbedrag veel hoger uit dan dat dit in werkelijkheid was. Inmiddels zijn de bedragen daar waar nodig aangepast.

Per datum verslag hebben 1.992 crediteuren een bedrag van in totaal € 4.843.024,95 aan vorderingen ter verificatie ingediend. Hiervan is een bedrag van € 2.787.486,30 (1.519 crediteuren) erkend. Thans worden nog 473 vorderingen ten bedrage van in totaal € 2.055.538,65 betwist.

Laatstgenoemde vorderingen worden betwist, omdat door de betreffende crediteuren geen dan wel onvoldoende bewijsstukken zijn overgelegd. Thans worden deze crediteuren actief benaderd met het verzoek om alsnog de benodigde stukken op te sturen zodat de vorderingen kunnen worden erkend en het aantal betwiste vorderingen tot een minimum wordt beperkt.

€ 4.832.475,02

04-12-2019

 11

Toelichting

Per datum verslag hebben 1.975 crediteuren een bedrag van in totaal € 4.832.475,02 aan concurrente vorderingen ter verificatie ingediend. Deze vorderingen zijn gecontroleerd.

Thans zijn 1.537 vorderingen erkend die een bedrag vertegenwoordigen van in totaal € 2.872.789,44. Daarnaast worden 442 vordering betwist voor een totaalbedrag van € 1.959.685,58. In dit laatste bedrag is een vordering begrepen van € 1.000.000 waarvoor geen voldoende bewijsstukken zijn overgelegd.

€ 5.652.238,65

03-03-2020

 12

Toelichting

Inmiddels zijn vrijwel alle vorderingen geverifieerd. In totaal zijn 1.708 vorderingen erkend die een bedrag vertegenwoordigen van in totaal € 3.058.169,55. Thans worden nog 414 vorderingen betwist ten bedrage van in totaal € 2.594.069,10.

€ 5.513.552,65

04-06-2020

 13

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode zijn nog enkele vorderingen aangemeld. Ook zijn een aantal vorderingen ingetrokken.

Thans bedraagt het totaalbedrag aan concurrente vorderingen € 5.513.552,65. Hiervan wordt een bedrag van € 2.386.189,78 voorlopig betwist en is een bedrag van € 3.127.362,87 voorlopig erkend.

Zoals vermeld wordt voor de aanmelding van de vorderingen een speciale website gebruikt (engofor.crediteurenlijst.nl). Evenwel is gebleken dat via de reguliere website www.crediteurenlijst.nl ook vorderingen zijn aangemeld. Dit is echter niet de bedoeling. Alle crediteuren die die de reguliere lijst een vordering hebben aangemeld, zijn door de curator verzocht om deze in te

trekken en alsnog via de juiste website (engofor.crediteurenlijst.nl) aan te melden.

Omdat nog niet alle crediteuren gehoor hebben gegeven aan het verzoek van de curator zijn zowel de reguliere lijsten als de Engofor lijsten overgelegd.

€ 5.531.687,66

03-09-2020

 14

Toelichting

In verband met de verificatievergadering is door de rechter-commissaris bepaald dat op uiterlijk 7 augustus 2020 tot indiening van de schuldvorderingen kon worden overgegaan.

Door de concurrente crediteuren is voor een totaalbedrag van € 5.531.687,66 aan vorderingen ter verificatie ingediend. Hiervan is voor een bedrag van € 3.174.683,05 aan vorderingen erkend en voor een bedrag van € 2.357.004,61 aan vorderingen betwist.

De betwisting betreft schuldvorderingen die niet met bewijsstukken zijn onderbouwd dan wel met bewijsstukken aan de hand waarvan de vordering niet op de juistheid kan worden gecontroleerd en/of waarvan de betaling niet kan worden teruggevonden in de administratie van Engofor BV. De vorderingen die zien op bitcoin betalingen zijn gecontroleerd aan de hand van de blockchain.

€ 3.186.227,88

26-11-2020

 15

Toelichting

In totaal is een bedrag van € 3.186.227,88 aan concurrente vorderingen erkend.

Na afloop van de verificatievergadering hebben enkele crediteuren aangegeven hun vordering per abuis dubbel te hebben ingediend. Deze vorderingen zijn op de huidige lijst op nihil gesteld. Dit geldt eveneens voor de vorderingen van de crediteuren die meer retour hebben ontvangen dan zij hebben ingelegd. Deze vorderingen werden als een negatief bedrag op de crediteurenlijst vermeld.

€ 1.433.349,21

25-05-2021

 17

Toelichting

Zoals eerder in het verslag is vermeld heeft in de afgelopen verslagperiode een tussentijdse uitdeling aan de crediteuren plaatsgevonden. Alle concurrente crediteuren hebben in het kader hiervan een percentage van 54,98% als betaling op hun vordering ontvangen.

In totaal is een bedrag van € 1.781.079,55 aan de preferente en concurrente crediteuren uitbetaald. Hiervan is een netto bedrag van € 7.690,82 gestorneerd. Het betreft hier betalingen aan crediteuren die een onjuist of onbekend rekeningnummer hebben doorgegeven. De gestorneerde bedragen zullen, na aftrek van de extra kosten, alsnog aan de betreffende crediteuren worden uitgedeeld zodra de juiste rekeningnummers bekend zijn.

Meerdere crediteuren hebben nog geen uitdeling ontvangen, omdat zij hun rekeningnummer nog niet aan de curator hebben doorgegeven. het gaat hier om een bedrag van in totaal ca. € 23.778,46 dat nog dient te worden voldaan.

Het hierboven vermelde bedrag van € 1.433.349,21 betreft het totaalbedrag van de restant vorderingen nadat alle concurrente crediteuren de tussentijdse uitdeling hebben ontvangen.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Naar de huidige stand van de boedel kan aan de crediteuren een uitkering worden gedaan. Hoe hoog deze uitkering zal zijn is thans nog niet bekend. Eerst nadat alle crediteuren zijn aangeschreven en zij hun vordering ter verificatie hebben ingediend, kan het uit te keren percentage worden berekend. De curator onderzoekt of het mogelijk is om al tussentijds een uitkering te doen aan de crediteuren.

30-05-2018

 4

Naar de huidige stand van de boedel kan aan de crediteuren een uitkering worden gedaan. Omdat thans een aanzienlijk actief is gerealiseerd, wil de curator overgaan tot een tussentijdse uitkering. In verband hiermee zal zo spoedig mogelijk een datum voor de verificatievergadering worden bepaald. Omdat hiervoor de nodige voorbereidingen dienen te worden getroffen, zal de verificatievergadering echter eerst in 2020 kunnen plaatsvinden.

04-12-2019

 11

De curator zal alle crediteuren informeren over de datum van de verificatievergadering alsmede over de gang van zaken tijdens deze zitting. Dit zal gebeuren in het volgende verslag en, indien mogelijk, via een mailing die wordt verstuurd via het online programma waarmee de vorderingen zijn aangemeld.

Doordat een aanzienlijk actief is gerealiseerd, kan het faillissement worden beëindigd via een uitdeling aan de crediteuren.

03-03-2020

 12

Omdat nog niet alle werkzaamheden zijn verricht en een groot aantal vorderingen wordt betwist, kan nog niet tot beëindiging worden overgegaan. Evenwel zal aan de erkende crediteuren alvast een uitdeling worden gedaan. Via deze tussentijdse uitdeling kunnen de boedel- en preferente crediteuren geheel worden voldaan en zal aan de erkende concurrente crediteuren een percentage van ca. 31,60 % op hun vordering worden betaald.

Gezien het feit dat veel vorderingen worden betwist en op dit moment niet duidelijk is of hierop uiteindelijk nog een uitdeling dient plaats te vinden, is het hiervoor genoemde percentage ook voor de betwiste vorderingen gereserveerd. Ook is een bedrag van het actief gereserveerd voor de nog te maken faillissementskosten. Naar verwachting zal een aanzienlijk gedeelte van de gereserveerde bedragen tezamen met het eventueel nog te realiseren actief bij de beëindiging van het faillissement alsnog aan de erkende crediteuren kunnen worden uitgedeeld.

De curator zal de rechter-commissaris verzoeken om een datum te bepalen voor de verificatievergadering alsmede een datum waarop de vorderingen uiterlijk moeten worden ingediend. De crediteuren zullen hierover door de curator worden geïnformeerd.

Tijdens de verificatievergadering worden de erkende vorderingen vastgesteld. De vorderingen die worden betwist zullen worden verwezen naar de renvooiprocedure. Vanwege het grote aantal betwiste vorderingen, zal tijdens de verificatievergadering geen inhoudelijke behandeling hiervan plaatsvinden. Crediteuren die het niet eens zijn met de betwisting van hun vordering kunnen hiertegen schriftelijk bezwaar maken bij de curator.

Over de gang van zaken op de verificatievergadering, de betwisting van de vorderingen en het hiertegen te maken bezwaar, zal door de curator nog een mailing worden verstuurd aan alle crediteuren. Ter informatie is het bericht dat via de mailing wordt verspreid als bijlage aan dit verslag gehecht.

Het merendeel van de vorderingen dat thans wordt betwist betreft vorderingen die niet zijn onderbouwd of niet met de juiste bewijsstukken zijn gestaafd. Ook hierop wordt in het aangehechte bericht ingegaan. Alle vorderingen zijn door de curator inhoudelijk beoordeeld. Het maken van bezwaar tegen de betwisting heeft dus alleen zin wanneer alsnog de juiste bewijsstukken worden overgelegd, zoals een bankafschrift of kwitantie waaruit de betaling aan failliet blijkt. Een printscreen of mailbericht van de Engofor account volstaan niet. De curator roept de crediteuren van wie de vordering wordt betwist op om zo spoedig mogelijk alsnog de juiste bewijsmiddelen over te leggen.

De curator is thans in afwachting van een datum voor de verificatievergadering. Zodra deze datum bekend is zullen de crediteuren hierover door de curator worden geïnformeerd. Alsdan wordt ook de datum meegedeeld waarop de vorderingen uiterlijk moeten worden ingediend.

04-06-2020

 13

Voor wat betreft de gang van zaken tijdens de verificatievergadering is door de curator een mailing verstuurd aan alle crediteuren. Deze mailing is ook aan het vorige verslag gehecht.

Op 21 augustus 2020 is de verificatievergadering gehouden. In verband hiermee is door de rechter-commissaris bepaald dat indiening van de schuldvorderingen tot uiterlijk 7 augustus 2020 kon plaatsvinden. Alle tot en met die datum ingediende vorderingen zijn door de curator gecontroleerd. De lijst van voorlopig erkende en betwiste schuldvorderingen is op 13 augustus 2020 ter griffie van de rechtbank gedeponereerd.

03-09-2020

 14

Van het voorgaande zijn alle crediteuren door de curator via een mailing op 10 juli 2020 op de hoogte gesteld. Daarbij is aangegeven dat tegen een eventuele betwisting van de vordering bezwaar kon worden gemaakt bij de curator voorafgaande aan de verificatievergadering. Slechts enkele crediteuren hebben van deze mogelijkheid gebruik gemaakt. In één geval zijn door de betreffende crediteur nieuwe bewijsstukken overgelegd, waarna zijn vordering alsnog is erkend. De overige bezwaarschriften zagen op vorderingen die al waren erkend, hetgeen de curator de betreffende crediteuren heeft laten weten.

Aan de verificatievergadering, die plaatsvond via Skype, hebben enkele crediteuren deelgenomen. Om iedereen zo goed mogelijk te informeren, is door de curator na afloop van de verificatievergadering via een mailing aan alle crediteuren een presentatie toegezonden waarin de ontwikkelingen in het faillissement worden besproken. Daarbij is het verslag ex artikel 137 Fw, dat door de curator aan de rechter-commissaris is uitgebracht, meegestuurd. In de presentatie en het verslag is uiteengezet welk bedrag aan actief is gerealiseerd, welke kosten hieruit zijn voldaan en welk percentage thans als betaling op de vorderingen aan de crediteuren kan worden uitgekeerd.

Tijdens de verificatievergadering zijn de niet betwiste vorderingen overgebracht naar de lijst van erkende vorderingen. De betwiste vorderingen zijn door de rechter-commissaris verwezen naar de terechtzitting van de rechtbank van 28 oktober 2020. De betreffende crediteuren ontvangen hierover nog bericht van de rechtbank. Eén vordering is verwezen naar de terechtzitting van 9 september 2020 en zal dus eerder worden behandeld. De

betreffende crediteur is hierover reeds geïnformeerd.

Voor het opstellen van de tussentijdse uitdelingslijst zal de curator eerst laatstgenoemde terechtzitting afwachten. Als door de crediteur in de betwisting wordt berust althans door het niet verschijnen van de crediteur de vordering geacht wordt te zijn ingetrokken, dan kan het hiervoor gereserveerde bedrag bij de uitdeling worden meegenomen en ontvangen de crediteuren van wie de vordering is erkend een hoger percentage.

Inmiddels hebben de renvooi-procedures plaatsgevonden. Verderop in dit verslag zal hierop worden ingegaan.

26-11-2020

 15

Op korte termijn zal een tussentijdse uitdeling plaatsvinden aan de erkende crediteuren. De vorderingen van de preferente crediteuren worden geheel voldaan. Aan de concurrente crediteuren zal een uitdeling plaatsvinden van ca. 54,98% op hun vordering.

Ten aanzien van de crediteuren hebben zich geen wijzigingen meer voorgedaan. De totaalbedragen van de aangemelde vorderingen zijn ongewijzigd.

25-02-2021

 16

In de afgelopen verslagperiode is de tussentijdse uitdeling aan de crediteuren door de curator voorbereid. De tussentijdse uitdelingslijst is inmiddels goedgekeurd en op 23 februari 2021 ter griffie ter inzage gelegd voor een ieder. Alle crediteuren zijn hierover via een mailing door de curator geïnformeerd.

Als binnen de daarvoor gestelde termijn van 10 dagen geen bezwaar wordt gemaakt tegen de tussentijdse uitdelingslijst, dan wordt deze verbindend en zal door de curator tot uitdeling aan de crediteuren worden overgegaan. De boedelcrediteuren en preferente crediteuren worden geheel voldaan. Aan de concurrente crediteuren zal een percentage van ca. 0,55% als uitdeling op hun vordering worden voldaan.

Waarschijnlijk zal nog een slotuitdeling aan de concurrente crediteuren kunnen worden gedaan. De hoogte hiervan is afhankelijk van het nog te realiseren actief en de hiervoor nog te maken boedelkosten. Op dit moment kan de curator hierover nog geen uitsluitsel geven.

25-05-2021

 17

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Door de curator is uitgebreid overleg gevoerd met de belastingdienst over de hiervoor genoemde punten. De overige werkzaamheden zien op de verificatie van de vorderingen.

30-05-2018

 4

De vorderingen kunnen door de crediteuren online ter verificatie worden ingediend. De curator is thans in gesprek met ClaimsAgent B.V. over de mogelijkheid om de hiervoor gebruikte website aan te passen zodat de crediteuren hun vordering kunnen opsplitsen. Bij de aanmelding van de vorderingen kan dan worden aangegeven welke bedragen zijn ingelegd en (terug)ontvangen en in welke valuta, alsmede op welk bedrag aan rendement aanspraak wordt gemaakt.

31-08-2018

 6

In de afgelopen verslagperiode zijn alle crediteuren door de curator aangeschreven. Dit is gebeurd per mail. Zo'n 7.000 crediteuren hebben bericht

28-11-2018

ontvangen van de curator en zijn verzocht om hun vordering online ter verificatie aan te melden.

 7

De curator heeft ervoor gekozen om de crediteuren via mail te benaderen en de indiening van de vorderingen online te laten verlopen vanwege het grote aantal crediteuren en het feit dat een deel van deze crediteuren in het buitenland woonachtig dan wel gevestigd is. Via het online programma, dat voor dit faillissement speciaal is aangepast, kunnen de crediteuren hun vordering indienen in de destijds gebruikte valuta (euro, dollar of bitcoin) en daarbij de bewijsstukken uploaden.

De curator stelt zich op het standpunt dat alleen het verschil tussen de daadwerkelijk ingelegde en terugontvangen bedragen als vordering heeft te gelden in het faillissement. De rendementen kunnen niet ter verificatie worden ingediend. Het is de curator gebleken dat door Engofor B.V. geen bedragen zijn belegd en dus ook nooit rendementen zijn behaald. Bovendien ontbreekt een deugdelijke administratie aan de hand waarvan de gestelde rendementen zouden kunnen worden geverifieerd.

Alle crediteuren die eerder een vordering ter verificatie hebben ingediend, zijn verzocht hun vordering opnieuw aan te melden. Zij dienen dit te doen, omdat de eerder ingediende vorderingen om technische redenen niet kunnen worden overgezet naar het nieuwe (aangepaste) programma. Bovendien hebben deze crediteuren ook steeds het geclaimde rendement in hun vordering begrepen. Omdat het rendement niet wordt erkend, zal de totale schuldenlast aanzienlijk lager uitvallen dan in de eerdere verslagen is vermeld.

De hiervoor vermelde totaalbedragen van de ter verificatie ingediende vorderingen zijn niet actueel. Eerst kort voor het concipiëren van dit verslag zijn alle crediteuren aangeschreven zodat de meeste vorderingen nog niet zijn ingediend dan wel opnieuw zijn aangemeld zonder rendement. Om deze reden worden bij dit verslag geen crediteurenlijsten gevoegd. De curator verwacht dat in de komende verslagperiode de meeste vorderingen, al dan niet opnieuw, worden aangemeld zodat bij het volgende verslag de actuele crediteurenlijsten beschikbaar zijn.

Zoals hiervoor is vermeld worden de crediteuren die hun vordering niet op de juiste wijze hebben aangemeld benaderd. Verder worden alle overige vorderingen thans geverifieerd. Gezien het grote aantal crediteuren neemt de verificatie veel tijd in beslag.

04-03-2019

 8

De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de verificatie van de vorderingen die zijn ingediend. Omdat alle vorderingen dienen te worden gecontroleerd en de crediteuren waarvan de vordering voorlopig wordt betwist in de gelegenheid moeten worden gesteld om hun vordering alsnog op de juiste wijze in te dienen, zal de verificatie nog langere tijd in beslag nemen.

06-06-2019

 9

In de afgelopen verslagperiode is veel tijd besteed aan de verificatie van de vorderingen. Inmiddels zijn alle vorderingen gecontroleerd. In de komende verslagperiode zullen de crediteuren waarvan de vordering wordt betwist worden benaderd om alsnog voldoende bewijs over te leggen. De curator gaat ervan uit dat bij het volgende verslag het aantal betwiste vordering aanzienlijk zal zijn teruggebracht.

05-09-2019

 10

<p>Ook in de afgelopen verslagperiode zijn veel werkzaamheden verricht in verband met de verificatie van de vorderingen. Veel van de betwiste crediteuren zijn nogmaals benaderd om aanvullende bewijs over te leggen ter controle van de vordering. Evenwel is het aantal betwiste vordering niet substantieel afgenomen.</p>	<p>04-12-2019  11</p>
<p>De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de verificatie van de vorderingen en het in verband hiermee met een aantal van de crediteuren gevoerde overleg.</p>	<p>03-03-2020  12</p>
<p>Verder is in overleg met de recht-commissaris besloten om de vorderingen van de crediteuren die via een tussenpersoon hebben ingelegd ook te erkennen. De curator heeft de tussenpersonen benaderd met het verzoek om de totaalvorderingen in te trekken en de crediteuren voor wie zij hebben ingelegd zelf een vordering te laten indienen in het faillissement. Voor deze aanpak is gekozen om er zeker van te zijn dat de uitdeling die in het faillissement wordt gedaan aan de crediteuren terecht komt bij degenen die hier recht op hebben.</p>	<p>04-06-2020  13</p>
<p>In de afgelopen verslagperiode zijn de betwiste vorderingen nogmaals doorgenomen. Getracht is om het aantal betwiste vorderingen voor zoveel mogelijk terug te brengen. Zo zijn bijvoorbeeld de vorderingen die niet zijn onderbouwd maar waarvan de betaling wel is teruggevonden in de bankafschriften van failliet, alsnog erkend.</p>	<p>03-09-2020  14</p>
<p>De verificatievergadering en de voorbereiding hiervan alsmede het controleren van alle vorderingen en het overleg met de crediteuren in het kader hiervan, hebben veel tijd in beslag genomen.</p>	<p>03-09-2020  14</p>
<p>De curator streeft ernaar om in september 2020 de tussentijdse uitdelingslijst op te stellen en ter griffie te deponeren. Zodra de lijst verbindend is geworden, kan tot tussentijdse uitdeling worden overgegaan en ontvangen de crediteuren van wie de vordering is erkend een eerste betaling.</p>	<p>03-09-2020  14</p>
<p>Na afloop van de verificatievergadering hebben enkele crediteuren alsnog aanvullend bewijs overgelegd waarmee zij hun vordering hebben onderbouwd. De betreffende vorderingen zijn met toestemming van de rechter-commissaris alsnog erkend. Dit is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst die mede door Stichting Pecunia Recuperatie is ondertekend.</p>	<p>26-11-2020  15</p>
<p>Verder is door de curator de tussentijdse uitdelingslijst opgesteld. Deze wordt gelijktijdig met dit verslag ter goedkeuring en depot aan de rechter-commissaris verstuurd. Zodra een datum bekend is waarop de uitdelingslijst wordt gedeponneerd, zullen de crediteuren hierover door de curator worden geïnformeerd. Indien tegen de uitdelingslijst geen bezwaar wordt gemaakt, zal na het verstrijken van de daarvoor geldende termijn tot uitdeling worden overgegaan. De curator streeft ernaar om nog in 2020 de bedragen aan de crediteuren te betalen.</p>	<p>26-11-2020  15</p>
<p>In de afgelopen verslagperiode zijn alle crediteuren geïnformeerd over de tussentijdse uitdeling. Ook zijn alle betaalgegevens van de crediteuren verwerkt. Vanwege het grote aantal crediteuren heeft dit de nodige tijd in beslag genomen.</p>	<p>25-02-2021  16</p>
<p>De in de afgelopen verslagperiode verrichte werkzaamheden zien op de tussentijdse uitdeling aan de crediteuren. Vanwege het grote aantal crediteuren, met soms meerdere vorderingen, hebben de betalingen veel tijd in</p>	<p>25-05-2021  17</p>

beslag genomen. Daarnaast hebben veel crediteuren, zowel telefonisch als per mail, contact opgenomen met de curator met vragen over de uitdeling en de verwerking van hun restant vordering.

De nog te verrichten werkzaamheden zien met name op de uitdeling die nog aan een aantal crediteuren moet worden gedaan. Van enkele crediteuren is de eerdere uitdeling gestorneerd. Daarnaast hebben een aantal crediteuren, ondanks herhaald verzoek, hun bankrekeningnummer nog niet doorgegeven waardoor uitbetaling nog niet heeft kunnen plaatsvinden.

24-08-2021

 18

Ten aanzien van de crediteuren hebben zich geen wijzigingen voorgedaan. In de afgelopen verslagperiode hebben enkele crediteuren hun bankrekeningnummer doorgegeven en alsnog het bedrag dat in het kader van de tussentijdse uitdeling dient te worden overgemaakt ontvangen.

23-11-2021

 **19**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

30-05-2018

 4

De curator is een procedure gestart tegen de twee feitelijk bestuurders van failliet alsmede een derde betrokkene.

28-11-2018

 7

De feitelijk bestuurders zijn door de curator aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort en daarnaast gesommeerd om de door failliet aan hen uitbetaalde bedragen aan de boedel terug te betalen. Dit laatste geldt ook voor de derde betrokkene.

Omdat de hiervoor genoemde partijen geen gehoor hebben gegeven aan het betalingsverzoek van de curator en de feitelijk bestuurders de aansprakelijkheid niet hebben erkend, is door de curator tegen elk van hen een procedure gestart. De rechter-commissaris heeft hiervoor toestemming verleend.

Zoals eerder in dit verslag is vermeld, zijn de betwiste vorderingen door de rechter-commissaris verwezen naar de terechtzitting van 9 september dan wel 28 oktober 2020 voor renvooi. De betreffende crediteuren ontvangen hierover bericht.

03-09-2020

 14

Thans zal dus de rechtbank dienen te beslissen over de geldigheid van de betwiste vorderingen. Wanneer de crediteur niet (bij advocaat) op de zitting verschijnt dan wel het hiervoor verschuldigde griffierecht niet (tijdig) voldoet, dan wordt hij op grond van de wet geacht zijn aanvraag tot verificatie te hebben ingetrokken (artikel 122 lid 2 Fw).

Op 9 september en 28 oktober 2020 hebben de renvooiprocedures plaatsgevonden. Tijdens de eerste (rol)zitting is geen van de crediteuren verschenen. Om de verschuldigdheid van griffierecht te voorkomen heeft de curator zich voorwaardelijk gesteld.

26-11-2020





 15

Omdat geen van de betwiste crediteuren is verschenen, ook niet in de respijtperiode van 14 dagen na de (rol)zitting, worden zij op grond van de wet geacht hun aanvraag tot verificatie te hebben ingetrokken (artikel 122 lid 2 Fw). De voor deze crediteuren gereserveerde bedragen vallen daarmee vrij en worden bij de uitdeling aan de erkende crediteuren betrokken.



9.2 Aard procedures

Idem.	30-05-2018  4
Zie hiervoor.	28-11-2018  7
Zie hiervoor.	03-09-2020  14

9.3 Stand procedures



Idem.	30-05-2018  4
Door de curator is een dagvaarding uitgebracht. Er is gedagvaard tegen de rolzitting van 19 december 2018.	28-11-2018  7
In de beide door de curator gestarte procedures is inmiddels bij verstek vonnis gewezen.	04-03-2019  8
Zie hiervoor.	03-09-2020  14

9.4 Werkzaamheden procedures

Idem.	30-05-2018  4
De curator wordt in de procedures bijgestaan door advocaat mr. G.G. Boeve van Recoup Advocaten te Utrecht. De werkzaamheden in de procedures worden door hem verricht. De processtukken worden door de curator gecontroleerd en, daar waar nodig, wordt mr. Boeve door hem van informatie voorzien.	28-11-2018  7
Thans wordt bezien of een minnelijke regeling kan worden getroffen met de hiervoor genoemde partijen waarop door de curator een verstekvonnis is verkregen.	04-03-2019  8
In de afgelopen verslagperiode zijn voornoemde partijen nogmaals door de curator benaderd voor het treffen van een minnelijke regeling. De curator verwacht op korte termijn tot een schikking te kunnen komen. Wanneer dit niet mogelijk blijkt te zijn, zal tot executie van de vonnissen over worden gegaan.	06-06-2019  9
In de afgelopen verslagperiode is een schikking getroffen met een van de feitelijk bestuurders. Op grond van de schikking worden de door het OM en de curator beslagen tegoeden aan de boedel worden uitgekeerd.	05-09-2019  10
Met de andere feitelijk bestuurder en de derde waartegen eveneens een vonnis is verkregen, is geen schikking getroffen. Wel werken zij eraan mee dat de bij hen beslagen tegoeden eveneens aan de boedel worden uitbetaald.	
Waarschijnlijk vloeit met de hiervoor genoemde betalingen een bedrag van ca. € 850.000,- in de boedel. De exacte omvang is op dit moment nog niet bekend. In een van de volgende verslagen wordt hierop teruggekomen.	
Mogelijk dienen door de curator werkzaamheden te worden verricht in het kader van de renvooprocedures.	03-09-2020  14
De curator heeft de renvooprocedure gevolgd en hierover overleg gehad met de griffie van de rechtbank.	26-11-2020  15

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal het rechtmatigheidsonderzoek worden voortgezet. Daarnaast zal nader onderzoek worden gedaan naar mogelijk nog te realiseren actief. Ook zullen alle crediteuren worden aangeschreven door de curator en wordt bekeken of het mogelijk is om aan aan hen een tussentijdse uitkering te doen.	30-05-2018  4
Het rechtmatigheidsonderzoek zal nog veel tijd in beslag nemen. Dit geldt eveneens voor het onderzoek naar eventueel nog te realiseren actief. Zodra er nieuwe ontwikkelingen zijn op dit punt zal hiervan melding worden gemaakt in de openbare verslagen.	31-08-2018  6

Verder is het de bedoeling dat de nieuwe website waarmee de vorderingen ter verificatie kunnen worden ingediend op korte termijn operationeel zal zijn. Zodra dit het geval is, worden alle bekende crediteuren door de curator aangeschreven. Alsdan zal ook via de website van het kantoor van de curator, dan via wel een aparte website steeds actuele informatie over het faillissement en de afwikkeling hiervan aan de crediteuren bekend worden gemaakt. Vanwege het grote aantal crediteuren is het voor de curator niet mogelijk alle informatieverzoeken individueel te beantwoorden.

In de komende verslagperiode zal het rechtmatigheidsonderzoek worden voortgezet. Verder zal nader onderzoek worden gedaan naar mogelijk nog te realiseren actief, mede door middel van het doornemen van alle van politie ontvangen computers en data van failliet. Verder zullen de werkzaamheden met name zijn gericht op de verificatie van de schuldvorderingen die worden aangemeld en de gerechtelijke procedures die door de curator zijn gestart. Het is de bedoeling om zo spoedig mogelijk de totale schuldenlast in kaart te brengen zodat kan worden gezien of een tussentijdse uitdeling aan de crediteuren mogelijk is.

28-11-2018

 7

De hiervoor beschreven werkzaamheden zullen ook in de komende verslagperiode worden voortgezet.

04-03-2019

 8

De in de komende verslagperiode te verrichten werkzaamheden zien met name op:

06-06-2019

 9

- de verificatie van de vorderingen;
- de voortzetting van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek;
- het treffen van een minnelijke regeling met de (feitelijk) bestuurders.

De in de komende verslagperiode te verrichten werkzaamheden zien met name op:

05-09-2019

 10

- de verificatie van de vorderingen;
- het benaderen van de betwiste crediteuren;
- het incasseren van de beslagen tegoeden van de partijen waartegen procedures zijn gevoerd;
- indien mogelijk, het voorbereiden van de (tussentijdse) uitkering aan de crediteuren.

De in de komende verslagperiode te verrichten werkzaamheden zien met name op:

04-12-2019

 11

- de nadere verificatie van de vorderingen;
- het voorbereiden van de tussentijdse uitkering aan de crediteuren
- het informeren van de crediteuren over de in dat kader te houden verificatievergadering
- en de voorbereiding hiervan.

De in de komende verslagperiode te verrichten werkzaamheden zien op:

03-03-2020

 12

- de verificatie van de 'nagekomen' vorderingen;
- de behandeling van de bezwaren tegen de betwisting van de vorderingen;
- de (voorbereiding van de) verificatievergadering;
- de voortzetting van het rechtmatigheidsonderzoek en de rol van de banken.

De curator is thans in afwachting van een datum voor de verificatievergadering. Zodra deze datum is vastgesteld, worden de crediteuren hiervan op de hoogte gesteld. Ook zal dan de datum waarop de vorderingen uiterlijk moeten zijn ingediend aan de crediteuren worden meegedeeld.

04-06-2020

 13

De in het twaalfde verslag genoemde werkzaamheden zullen in de komende verslagperiode worden voortgezet.

In de komende verslagperiode zien de werkzaamheden op:

03-09-2020

 14

- de renvooiprocedures;
- het opstellen en deponeren van de tussentijdse uitdelingslijst;
- de uitbetaling van het percentage als tussentijdse uitdeling;
- het nader onderzoek naar de rol en de mogelijke aansprakelijkheid van de banken.

In de komende verslagperiode zien de werkzaamheden op:

26-11-2020

 15

- het deponeren van de tussentijdse uitdelingslijst;
- de uitbetaling van het percentage in het kader van de tussentijdse uitdeling;
- het nader onderzoek naar de rol en de mogelijke aansprakelijkheid van de banken.

In de komende verslagperiode zien de werkzaamheden op:

25-02-2021

 16

- de uitbetaling van het percentage in het kader van de tussentijdse uitdeling;
- de afronding van het onderzoek naar de rol en de mogelijke aansprakelijkheid van de banken.

In de komende verslagperiode zal een beslissing worden genomen over de eventuele aansprakelijkstelling van de bank(en). De in de komende verslagperiode te verrichten werkzaamheden zullen met name hierop zijn gericht. Door de curator wordt hierover overleg gevoerd met de advocaat van Stichting Pecunia Recuperatie.

25-05-2021

 17

De werkzaamheden in komende verslagperiode zien met name op de aansprakelijkstelling van de bank.

24-08-2021

 18

De in de komende verslagperiode te verrichten werkzaamheden zullen met name zien op de aansprakelijkstelling van de bank.

23-11-2021

 **19**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. Waarschijnlijk zal de afwikkeling van het faillissement nog veel tijd in beslag nemen.	30-05-2018  4
Ongewijzigd.	04-03-2019  8
Nog niet bekend.	06-06-2019  9
Idem.	05-09-2019  10
Nog niet bekend.	03-03-2020  12
Nog niet bekend.	25-02-2021  16

10.3 Indiening volgend verslag

23-2-2022	23-11-2021  19
-----------	--

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hiervoor.	30-05-2018  4
---------------	---

Bijlagen

Bijlagen

Bijlage 1	03-03-2020  12
-----------	--

Geachte heer, mevrouw,

Door u is een vordering aangemeld in het faillissement van Engofor BV. Langs deze weg wil ik u graag informeren over de afwikkeling van het faillissement.

Zoals u weet is het faillissement van Engofor BV uitgesproken op 27 juli 2017. In de periode nadien is getracht om zoveel mogelijk van de ingelegde bedragen terug te halen. Dankzij de medewerking van met name justitie en politie is dit grotendeels gelukt. Tot op heden is een bedrag van ca. € 2.800.000 in de boedel gevloerd.

Het faillissement heeft echter ook hoge kosten met zich gebracht, omdat met het incasseren van het hiervoor genoemde actief veel tijd was gemoeid. Ook zijn hiervoor de nodige deskundigen ingeschakeld en gerechtelijke procedures gevoerd. Deze kosten zijn voldaan uit het hiervoor genoemde bedrag.

Hoewel het faillissement nog niet kan worden beëindigd, zal alvast een uitdeling worden gedaan aan de erkende crediteuren. Op basis van de stand van het huidige actief zal een percentage van ca. 31,60% op de vorderingen worden voldaan. Waarschijnlijk zal bij de beëindiging van het faillissement nogmaals een uitdeling kunnen plaatsvinden. Het percentage dat dan wordt voldaan is nog niet bekend. Dit is afhankelijk van het nog te realiseren actief en de gedurende de verdere looptijd van het faillissement te maken kosten.

Om alle vorderingen formeel vast te stellen zal op korte termijn een verificatievergadering plaatsvinden op de rechtbank te Utrecht. Zodra hiervoor een datum is bepaald, ontvangt u van mij bericht. Alsdan wordt ook een datum vastgesteld waarop alle vorderingen uiterlijk moeten zijn ingediend. Ook hierover zal ik u berichten. Vorderingen die daarna nog worden aangemeld, worden niet meer meegenomen.

Tijdens de verificatievergadering worden de door de curator erkende vorderingen formeel vastgesteld. Op deze vorderingen zal de uitkering worden voldaan. Indien een vordering wordt betwist, dan wordt deze door de rechter-commissaris verwezen naar de renvooiprocedure. Anders dan gebruikelijk zal tijdens de verificatievergadering de betwisting niet inhoudelijk worden behandeld en zal de rechter-commissaris ook niet bekijken of tussen de curator en de betreffende crediteur een regeling kan worden getroffen. Vanwege het grote aantal (betwiste) vorderingen is dit in het faillissement van Engofor B.V. niet mogelijk. Als uw vordering wordt betwist, dan zal deze op de verificatievergadering niet alsnog worden erkend.

Indien u het niet eens bent met de betwisting van uw vordering, dan kunt u hiertegen uitsluitend schriftelijk bezwaar maken (via mailadres: engofor@boersadvocaten.nl). U dient dit te doen voor de datum waarop de vorderingen uiterlijk moeten worden ingediend. Voor de goede orde merk ik op dat alle vorderingen inhoudelijk zijn beoordeeld. Voor het merendeel van de vorderingen die worden betwist geldt dat geen of onvoldoende bewijs is overgelegd. Het maken van bezwaar heeft dus alleen zin als u alsnog bewijstukken kunt overleggen waarmee uw vordering komt vast te staan, zoals een bankafschrift of kwitantie. Een printscreen van uw account bij Engofor BV of mailbevestiging van uw inleg volstaat niet. Alleen wanneer door u alsnog volledige en juiste bewijstukken worden overgelegd, kan uw vordering worden erkend.

Zoals hiervoor is vermeld, worden de betwiste vorderingen op de verificatievergadering verwezen naar de renvooiprocedure. In dat geval dient de rechtbank over de vordering te beslissen en gaat hierover dus een procedure lopen. Als u niet in de procedure verschijnt (er stelt zich voor u geen advocaat) of u het verschuldigde griffierecht niet tijdig voldoet, dan wordt u op grond van de wet geacht de vordering te hebben ingetrokken en ontvangt u hierop dus geen uitkering meer.

Tenslotte merk ik op dat u niet verplicht bent om op de verificatievergadering te verschijnen. Het bijwonen van de verificatievergadering heeft alleen zin als u nog informatie wenst te verkrijgen of een vordering van een andere crediteur wilt betwisten. Tijdens de vergadering zal ik kort ingaan op de achtergronden van het faillissement, de ontwikkelingen die zich daarin hebben voorgedaan en hoe de afwikkeling gaat verlopen. Ik herhaal nogmaals dat op de verificatievergadering de betwiste vorderingen niet alsnog worden erkend, maar uitsluitend worden verwezen naar de renvooiprocedure. Een eventueel bezwaar tegen de betwisting van uw vordering kunt u op de verificatievergadering niet toelichten.

Met vriendelijke groet,

T.F. (Erick) Quaars
curator