

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	15-11-2021
Insolventienummer	F.16/19/384
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000109986:F001
Datum uitspraak	16-07-2019

R-C	mr. C.P. Lunter
Curator	mr G.H. Smink

Algemene gegevens

Naam onderneming

GOLDINVESTMENT.NL B.V.

20-08-2019



Gegevens onderneming

Goldinvestment.nl B.V., statutair gevestigd te Amsterdam, vestigingsadres Rijksweg 81 te 1411 GE Naarden, h.o.d.n. Goldinvestment.nl, KvK nummer 69653402, domeinnaam www.hoofd.de.

20-08-2019



Activiteiten onderneming

Volgens het handelsregister zijn de activiteiten van de onderneming de groothandel in non-ferrometalen en halffabrikaten, en de aan- en verkoop van edelmetalen. Bij de eerste bespreking met de financieel directeur (er heeft nog geen bespreking plaatsgevonden met de formeel bestuurder) heeft deze verklaard dat de werkzaamheden van de gefailleerde bestonden uit het bemiddelen bij de verkoop van zogenaamde FGS (Forward Gold Sale), goudcertificaten waarbij consumenten goud rechtstreeks uit een goudmijn geleverd krijgen met 10% korting waarbij een leveringstermijn geldt van 10 maanden. Hiervoor zou de gefailleerde een commissie ontvangen hebben van 20%. De investeerders in deze FGS certificaten sluiten een contract met een buitenlandse goudmijn en betalen de koopsom op een door deze contract partij aangehouden rekening bij diverse stichtingen.

20-08-2019



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 881.000,00	€ -170.329,00	
2018	€ 2.900.000,00	€ 548.542,00	
2017	€ 347.673,00	€ 40.974,00	€ 461.803,00

Toelichting financiële gegevens

De vermelde omzet en verlies over 2019 betreft de periode 1 januari 2019 tot en met 16 juli 2019.

20-08-2019



Gemiddeld aantal personeelsleden

17

20-08-2019



Toelichting

Ten tijde van de uitspraak van het faillissement waren er 17 personeelsleden in dienst. Het faillissement is uitgesproken op verzoek van 12 personeelsleden bij rekest van 7 juni 2019.

Boedelsaldo

€ 1.309,87

20-08-2019



Toelichting

Het gerealiseerde actief betreft de opbrengst van de verkoop van inventaris ad € 840,95 en het saldo op de ABN bank ad € 492,92.

€ 1.239,74

19-11-2019



€ 1.229,34

19-02-2020



€ 1.229,34

18-05-2020



€ 1.229,34

17-11-2020



€ 1.229,34

14-05-2021




€ 1.229,34

15-11-2021




Verslagperiode

van
19-12-2019

20-08-2019
 1


t/m
19-8-2019

van
20-8-2019

19-11-2019
 2


t/m
19-11-2019

van
20-11-2019

19-02-2020
 3


t/m
19-2-2020

van
20-2-2020

18-05-2020
 4


t/m
18-5-2020

van
19-5-2020

17-11-2020
 5


t/m
17-11-2020

van
18-11-2020

14-05-2021
 6

t/m
14-5-2021

van
15-5-2021

15-11-2021
 7

t/m
15-11-2021


Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	53 uur 0 min
2	35 uur 30 min
3	10 uur 48 min
4	2 uur 48 min
5	9 uur 6 min
6	13 uur 36 min
7	7 uur 54 min
totaal	132 uur 42 min


Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie


De enige aandeelhouder en bestuurder van Goldinvestment.nl B.V. is de heer Sandy Francis John Hooft, geboren te Amsterdam op 24 mei 1966. 20-08-2019  1

1.2 Lopende procedures


Er zijn voor zover de curator thans bekend is geen lopende (civielrechtelijke) procedures. 20-08-2019  1

1.3 Verzekeringen


De gebruikelijke verzekeringen zoals een verzuimverzekering, AVB bedrijven en een rechtsbijstandsverzekering. Daarnaast blijken er nog verzekeringen te lopen voor enkele personenauto's die vlak voor het faillissement zijn overgedragen c.q. verkocht aan een andere - gelieerde - vennootschap. De curator heeft dit nog in onderzoek. 20-08-2019  1

Verzekeringen zijn inmiddels opgezegd en beëindigd. 19-11-2019  2

1.4 Huur

Er was ten tijde van het faillissement geen sprake meer van een huurovereenkomst op naam van de gefailleerde. 20-08-2019  1

1.5 Oorzaak faillissement

Begin april 2019 heeft de FIOD een inval gedaan bij onder andere de gefailleerde en haar bestuurder en heeft daarbij onder meer contanten, goud, auto's en onroerende zaken in beslag genomen, vanwege verdenking van oplichting, verduistering en witwassen tot een bedrag van 50 miljoen Euro. De bestuurder van de gefailleerde is daarbij in voorlopige hechtenis genomen welke voorlopige hechtenis in juli 2019 is geschorst onder oplegging van een aantal voorwaarden. De werkzaamheden van de gefailleerde (de bemiddeling bij de verkoop van goud middels FGS) zijn daardoor komen stil te liggen en de salarissen konden daardoor niet meer worden betaald omdat er geen middelen meer waren om deze te voldoen. Een aantal werknemers hebben vervolgens het faillissement aangevraagd. Het UWV is na de uitspraak van het faillissement ingeschakeld om de loonverplichtingen van de werkgever over te nemen. 20-08-2019  1

De curator heeft de oorzaak van het faillissement nog in onderzoek en onder andere daarover een aantal vragen aan de formeel bestuurder gesteld die nog niet zijn beantwoord.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

17

20-08-2019



Toelichting

Aan de curator zijn de namen van 17 personeelsleden opgegeven die in dienst zouden zijn of geweest zijn ten tijde van het faillissement en die een loonvordering hebben. De arbeidsovereenkomsten met alle personeelsleden zijn met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Dit is niet bekend.

20-08-2019



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
17-7-2019	17	
totaal	17	

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator is in afwachting van een beslissing van het UWV over de ingediende loonvorderingen en van de daaruit voortvloeiende (boedel-)vorderingen van het UWV

20-08-2019



UWV heeft een uitkering aan de bij UWV aangemelde medewerkers geweigerd. Er wordt daarom geen vordering ingediend door UWV.

18-05-2020



Inmiddels heeft de curator van UWV vernomen dat 14 medewerkers bezwaar hebben ingediend tegen de weigering om een uitkering toe te kennen. Dit bezwaar is gehonoreerd. UWV heeft de onderliggende vorderingen bij de curator ingediend.

14-05-2021



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

19-11-2019



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

19-11-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
kantoorinventaris	€ 840,95	
totaal	€ 840,95	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Dit is de in de laatst gebruikte kantoorruimte van de gefailleerde aangetroffen bedrijfsinventaris waaronder pc's, kantoormeubilair e.d.

20-08-2019



Er is een schilderij aangetroffen. De curator heeft in onderzoek wie rechthebbende is.

19-11-2019



Uit nader onderzoek blijkt dat het schilderij een geringe waarde vertegenwoordigd. De komende periode verwacht de curator duidelijkheid over de opbrengst.

19-02-2020



Het schilderij is nog niet te gelde gemaakt.

18-05-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Deze goederen bevonden zich ten tijde van het faillissement niet op de bodem van de gefailleerde.

20-08-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

19-11-2019



Afwachten opbrengst schilderij.

19-02-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad en/of onderhanden werk aangetroffen. De werkzaamheden van de gefailleerde waren al begin april 2019 beëindigd.

20-08-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

19-11-2019



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
saldo ABN AMRO	€ 492,92	
totaal	€ 492,92	€ 0,00

Toelichting andere activa

Op de beschikbaar gestelde balans per faillissementsdatum zijn kasgelden, vorderingen uit hoofde van geldlening en een voorraad goud vermeld. Kasgeld noch goud is door de curator aangetroffen. De financieel directeur heeft de curator voor nadere vragen hierover doorverwezen naar de formeel bestuurder.

20-08-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

De bestuurder van de gefailleerde dient nog een aantal vragen van de curator aangaande de hiervoor vermelde actief posten te beantwoorden.

20-08-2019



Inmiddels zijn door de bestuurder vragen van de curator beantwoord over (o.a.) de opname van een vermeende handelsvoorraad goud en kasgelden op de balans en de activiteiten van de onderneming en gelieerde ondernemingen.

19-11-2019



De curator heeft de antwoorden in onderzoek.

In het belang van het onderzoek kan de curator momenteel geen nadere mededelingen doen.

19-02-2020



De curator is bezig met zijn onderzoek en staat in contact met benadeelde beleggers.

17-11-2020





4. Debiteuren

4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
vordering op een gelieerde onderneming	€ 144.158,00		
totaal	€ 144.158,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren


Aangezien het om een vordering gaat op een gelieerde onderneming, heeft de curator over het ontstaan en omvang nadere vragen aan de formeel bestuurder van de gefailleerde. Vermoedelijk betreft het nog niet betaalde provisie voor de verkoop van FGS certificaten. 20-08-2019
 1


Uit onderzoek in de administratie is gebleken van diverse andere vorderingen op gelieerde (rechts)personen. Administratief zijn deze vorderingen verwerkt als leningen. De voorwaarden van deze leningen zijn niet schriftelijk vastgelegd. 19-11-2019
 2

De curator heeft een en ander in onderzoek.

Er zijn momenteel complicaties om in de gevoerde administratie aangetroffen vorderingen te gelde te maken. Dit omdat de onderliggende geldstromen mogelijk door crimineel handelen zijn verkregen. 19-02-2020
 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

onderzoek rechtsgrond vordering en incasso vordering 20-08-2019
 1

In het belang van het onderzoek kan de curator momenteel geen mededelingen doen. 19-02-2020
 3

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er zijn geen vorderingen van banken.

20-08-2019

 1

5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leaseovereenkomsten meer.

20-08-2019

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

20-08-2019

 1

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

20-08-2019

 1

5.6 Retentierechten

n.v.t.

20-08-2019

 1

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

20-08-2019

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

n.v.t.

20-08-2019

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

geen

20-08-2019

 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

n.v.t.

20-08-2019



6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

20-08-2019



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

geen

20-08-2019



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Ten tijde van het faillissement waren de bedrijfsactiviteiten al enkele maanden gestaakt.

20-08-2019



6.5 Verantwoording

n.v.t.

20-08-2019



6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t.

20-08-2019



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

20-08-2019



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

20-08-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Dit is nog in onderzoek.

20-08-2019

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

Dit is in onderzoek.

20-08-2019

 1

Er is sprake van een verlengd boekjaar 2017/2018 zodat nog geen jaarrekening is gedeponereerd.

19-11-2019

 2

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Deze is niet vereist.

20-08-2019

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

n.v.t.

20-08-2019

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Dit wordt nader onderzocht.

20-08-2019

 1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

20-08-2019

 1

In onderzoek

19-11-2019

 2





In onderzoek

19-02-2020

 3




7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De komende periode wordt het rechtmatigheidsonderzoek voortgezet.	20-08-2019  1
De curator heeft een beroep gedaan op de Garantstellingsregeling Curatoren 2012. Dit is gehonoreerd.	19-02-2020  3
Het rechtmatigheidsonderzoek loopt. In het belang van het onderzoek kan de curator momenteel geen nadere mededelingen doen.	
Dit is ongewijzigd.	18-05-2020  4
De curator heeft zijn voorlopige conclusies ten aanzien van de rechtmatigheid gedeeld met de (indirect) bestuurder van gefailleerde. Nadere (rechts)maatregelen zijn in onderzoek.	15-11-2021  7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 24,00	20-08-2019  1
Toelichting salaris curator; p.m.; UWV: p.m. Er zijn kosten betaald aan een koeriersdienst voor het ophalen van de fysieke administratie bij de accountant van de onderneming.	
€ 286,29	19-02-2020  3
Toelichting Nederpel De Block & Partners: € 238,49 Gemeente Hilversum: € 13,40 Div. uittreksels: € 10,40	
Toelichting UWV: € 78.496,95	14-05-2021  6

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Er is nog geen vordering door de fiscus ingediend.

€ 159.368,00

€ 54.487,00

Toelichting

De curator heeft bezwaren ingediend tegen een aantal aanslagen loonheffing. Dit heeft geleid tot een verlaging van de thans bekende preferente vorderingen van de fiscus.

€ 42.114,10

20-08-2019

 1

19-11-2019

 2

19-02-2020

 3

18-05-2020

 4

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Er is nog geen vordering door het UWV ingediend.

Toelichting

Er is geen preferente vordering van UWV. Zie ook onder deel 2 van dit verslag.

€ 189.592,85

20-08-2019

 1

18-05-2020

 4

14-05-2021

 6

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

n.v.t.

20-08-2019

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

8

9

20-08-2019

 1

14-05-2021

 6

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 14.255,23

20-08-2019

 1

Toelichting

Enkele beleggers in FGS certificaten hebben vorderingen ingediend. De curator doet nader onderzoek naar deze vorderingen.

€ 20.870,80

19-11-2019

 2

Toelichting

Vorderingen van beleggers in FGS certificaten zijn in voornoemd bedrag niet begrepen.

Vooralsnog plaatst de curator vorderingen van beleggers op de lijst der voorlopig betwiste crediteuren. Dit omdat op grond van de onderliggende documenten er sprake lijkt van vorderingen op andere partijen dan gefailleerde.

Het kan zijn dat beleggers op een andere grondslag, bijvoorbeeld op grond van onrechtmatige daad een vordering hebben op gefailleerde. Dit is in onderzoek.

€ 4.975.425,00

14-05-2021

 6

Toelichting

Inmiddels heeft Stichting Collectief Forward Gold Sale en waarin een aantal benadeelde beleggers in FGS certificaten zich hebben verzameld, opgave gedaan van een voorlopige vordering. De curator heeft deze vordering geplaatst op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Dit is nog onbekend.

20-08-2019

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

inventariseren crediteuren

20-08-2019

 1

Onderzoek naar verifieerbare vorderingen van beleggers.

19-02-2020

 3

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

20-08-2019



9.2 Aard procedures

n.v.t.

20-08-2019



9.3 Stand procedures

n.v.t.

20-08-2019



9.4 Werkzaamheden procedures


geen

20-08-2019




10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Nader overleg met de formeel bestuurder over een aantal vragen het faillissement betreffend. Voortzetting van het rechtmatigheidsonderzoek. 20-08-2019  1


De komende periode: 19-02-2020  3

1. wordt getracht het aangetroffen schilderij te gelde te maken;
2. wordt het rechtmatigheidsonderzoek voortgezet;
3. wordt nader onderzoek gedaan naar crediteuren.

Er zijn geen wijzigingen die in dit openbare verslag opgenomen worden. 17-11-2020  5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement


6 tot 9 maanden 20-08-2019  1

Hier kan momenteel geen uitspraak over worden gedaan. 19-11-2019  2

10.3 Indiening volgend verslag

16-5-2022 **15-11-2021**  7

10.4 Werkzaamheden overig

Onderzoek rechtmatigheid. Incasseren debiteuren en overige rekening courant vorderingen en onderzoek naar diverse activa. 20-08-2019  1

Zie hiervoor onder "Plan van aanpak". 19-02-2020  3

Bijlagen

Bijlagen