

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

## Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	02-11-2021
Insolventienummer	F.16/20/184
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000121326:F011
Datum uitspraak	28-04-2020


R-C	mr. P.A.M. Penders
Curator	mr W.J.B. van Nielen

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Geldmarkt N.V. in liquidatie 20-05-2020  
 1

### Gegevens onderneming

De naamloze vennootschap Geldmarkt N.V. in liquidatie staat ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 58168370, statutair gevestigd te gemeente Giessenlanden, gevestigd te (3743 BW) Baarn aan de Mollerusstraat 1. 20-05-2020  
 1

### Activiteiten onderneming

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming luiden volgens het Handelsregister als volgt: "Bemiddelen bij het tot stand komen van financieringsovereenkomsten middels crowdfunding". 20-05-2020  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019		€ 4.254,00	€ 3.687,00
2016			€ 5.237,00
2015			€ 326.076,00

## **Toelichting financiële gegevens**

Bovenstaande gegevens zijn ontleend aan de beknopte jaarrekening 2016 en een kolommenbalans van november 2019.

20-05-2020



## **Gemiddeld aantal personeelsleden**

### **Toelichting**

Er zijn geen werknemers in dienst.

20-05-2020



## **Boedelsaldo**

€ 5.000,00

20-05-2020



€ 95.533,24

18-08-2020



### **Toelichting**

In de afgelopen verslagperiode heeft een aflossing op een lening plaatsgevonden en is een bedrag ontvangen ter zake van de verkoop van aandelen, zie voorts onder punt 3.8 en 4.1 van dit verslag.

€ 113.151,27

16-11-2020




### **Toelichting**

In de afgelopen verslagperiode is de aflossing en rente van BCM Holding B.V. ontvangen.


## Verslagperiode

**van**  
28-4-2020

20-05-2020  
 1


**t/m**  
20-5-2020

**van**  
21-5-2020

18-08-2020  
 2


**t/m**  
17-8-2020

**van**  
18-8-2020

16-11-2020  
 3


**t/m**  
15-11-2020

**van**  
16-11-2020

15-02-2021  
 4


**t/m**  
15-3-2021

**van**  
16-2-2021

14-05-2021  
 5


**t/m**  
14-5-2021

**van**  
15-5-2021

02-08-2021  
 6

**t/m**  
2-8-2021

**van**  
3-8-2021

**02-11-2021**  
 7

**t/m**  
2-11-2021

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	14 uur 48 min
2	48 uur 18 min
3	5 uur 24 min
4	2 uur 0 min
5	1 uur 54 min
6	1 uur 54 min
7	0 uur 54 min
<b>totaal</b>	<b>75 uur 12 min</b>

### Toelichting bestede uren

In de afgelopen verslagperiode is met name tijd besteed aan het in kaart brengen van de diverse rekening-courantverhoudingen en het aandelenbelang in BCM Holding B.V.

20-05-2020

 1

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Geldmarkt N.V. is op 10 september 2013 opgericht. Failliet maakt onderdeel uit van het concern van de heer J.M.W. Jansen die op 23 december 2019 door de rechtbank Midden-Nederland in staat van faillissement is verklaard. Tevens zijn de navolgende tot het concern van de heer Jansen behorende vennootschappen in staat van faillissement verklaard:

20-05-2020

 1

Parthes B.V. (moedervenootschap): 19 november 2019 (C/16/19/563 F);  
Parthes Property B.V. (zustervenootschap): 3 december 2019 (C/16/19/594 F);  
Bouwman Assurantiën B.V.: 3 maart 2020 (C/16/20/94 F)  
Bouwman Makelaars B.V.: 3 maart 2020 (C/16/20/96 F)  
Nerah Services B.V. in liquidatie: 21 april 2020 (C/16/20/164 F)  
Zobra Advies B.V. in liquidatie: 21 april 2020 (C/16/20/165 F)  
NANA Investments B.V. in liquidatie: 21 april 2020 (C/16/20/166 F)  
Admino B.V.: 21 april 2020 (C/16/20/170 F)

In alle bovengenoemde faillissementen is mr W.J.B. van Nielen tot curator aangesteld.

Geldmarkt N.V. is een 100% dochter van Parthes B.V. en de heer Jansen is zowel bestuurder van Parthes B.V. als Geldmarkt N.V. Op 21 februari 2020 zijn middels aandeelhoudersbesluiten alle 100% dochters van Parthes, waaronder dus Geldmarkt N.V., ontbonden met benoeming van mr F. Ortiz Aldana als vereffenaar.

## **1.2 Lopende procedures**

Hiervan is vooralsnog niet gebleken.

20-05-2020

 1

## **1.3 Verzekeringen**

Hiervan is vooralsnog niet gebleken.

20-05-2020

 1

## **1.4 Huur**

Voor zover bekend is failliet niet betrokken bij een huurovereenkomst.

20-05-2020

 1

## **1.5 Oorzaak faillissement**

Op grond van zijn wettelijke taak heeft de vereffenaar, mr F. Ortiz Aldana, onderzoek gedaan naar de financiële positie van Geldmarkt N.V. Daaruit is gebleken dat de schuldenlast van de onderneming de bezittingen van de onderneming sterk overstijgt. Volgens de kolommenbalans van november 2019 bedraagt de totale schuldenlast € 710.281,--.

20-05-2020

 1

Bovenstaande leidt tot de conclusie dat sprake is van een toestand van ophouden te betalen en dat Geldmarkt N.V. niet langer aan haar lopende verplichting kan voldoen. Vanwege het feit dat Geldmarkt N.V. reeds ontbonden is en de schulden de baten overtreffen, is de vereffenaar op grond van artikel 2:23a lid 4 BW verplicht het faillissement van Geldmarkt N.V. aan te vragen.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Toelichting

Er zijn geen werknemers in dienst.

20-05-2020



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Toelichting

Niet van toepassing.

20-05-2020



### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

20-05-2020



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Blijkens het Kadaster heeft failliet geen onroerende zaken in eigendom.

20-05-2020



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Kadastrale recherche.

20-05-2020



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

20-05-2020



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

20-05-2020



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

20-05-2020



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er zijn geen voorraden en/of onderhanden werken aangetroffen.

20-05-2020



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

20-05-2020



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Aandelen BCM Holding B.V.	€ 49.629,00	
<b>totaal</b>	€ 49.629,00	€ 0,00

#### Toelichting andere activa

Failliet houdt een 50,1% aandelenbelang in BCM Holding B.V. De overige 49,1% wordt gehouden door Stichting Administratiekantoor CRDT. Volgens de statuten van BCM Holding B.V. dienen de aandelen te worden aangeboden aan de mede-aandeelhouder wanneer een aandeelhouder het vrije beheer en beschikking over zijn vermogen verliest, zoals in het geval van faillissement. De curator heeft de mede-aandeelhouder derhalve in de gelegenheid gesteld om een bod uit te brengen op de aandelen.

20-05-2020





Uit het kentekenregister van de RDW volgt dat geen kentekens op naam van failliet staan geregistreerd.

De mede-aandeelhouder Stichting Administratiekantoor CRDT is - conform de statuten - in de gelegenheid gesteld om een bod uit te brengen op de aandelen van BCM Holding B.V. Nu BCM Holding B.V. nog een vordering uit hoofde van een geldlening dient te voldoen aan Geldmarkt N.V., is de curator in onderhandeling getreden met BCM Holding B.V. en Stichting Administratiekantoor CRDT. Met toestemming van de rechter-commissaris zijn partijen tot een minnelijke regeling gekomen waarbij Stichting Administratiekantoor CRDT het 50,1% aandelenbelang van failliet overneemt tegen een koopsom van € 50.000,-- en BCM Holding B.V. € 90.000,-- tegen finale kwijting voldoet op de nog openstaande lening ad € 120.000,--. De regeling is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst. Partijen zijn overeengekomen dat de notariële kosten voor de levering van de aandelen gelijkelijk worden verdeeld. Derhalve is een bedrag van € 371,-- in mindering gekomen op de koopsom. De netto-koopsom ad € 49.629,00 is op de boedelrekening ontvangen. Zie voor de lening 4.1.

18-08-2020



### 3.9 Werkzaamheden andere activa


- onderzoek aandelenbelang; 20-05-2020  1
- correspondentie BCM Stichting Administratiekantoor;
- correspondentie RDW.
  
- onderhandelingen BCM Holding B.V. en Stichting Administratiekantoor CRDT; 18-08-2020  2
- correspondentie rechter-commissaris;
- opstellen vaststellingsovereenkomst.

## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengrst	Boedelbijdr.
3. Rekening-courant Parthes B.V.	€ 68.529,00		
1. Lening aan BCM Holding B.V.	€ 80.000,00	€ 80.000,00	
2. Maandelijkse rentetermijnen lening aan BCM Holding B.V.	€ 7.012,57	€ 7.012,57	
4. Lening van/aan Parthes B.V.	€ 165.000,00		
5. Rekening-courant Jemano B.V.	€ 4.803,00	€ 0,00	
<b>totaal</b>	<b>€ 325.344,57</b>	<b>€ 87.012,57</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting debiteuren

Uit de administratie van failliet volgt dat failliet in april 2016 een lening van € 200.000 heeft verstrekt aan BCM Holding B.V. waarvan thans nog een schuld resteert van € 120.000. Conform de leningovereenkomst dient BCM Holding B.V. op 1 juni 2020 een aflossing van € 40.000 te doen. De curator onderzoekt een eventuele grotere achterstand in aflossingsverplichtingen. 20-05-2020  1

2. De maandelijkse rentetermijn bedraagt € 850,--. De laatste rentebetaling heeft op 4 november 2019 plaatsgevonden.

De curator heeft BCM Holding B.V. verzocht de achterstallige rentetermijnen te voldoen, alsmede gewezen op de aanstaande aflossingsverplichting. Op 15 mei 2020 is € 5.000,-- aan rente voldaan op de boedelrekening. Tevens heeft de curator BCM Holding B.V. uitgenodigd om een totaalbod uit brengen op de onder 3.12 genoemde aandelen en een voorstel voor afkoop van de lening. Partijen zijn daarover in overleg.

3. Uit de administratie van failliet volgt dat failliet een vordering uit hoofde van rekening-courant heeft op Parthes B.V. van € 68.529,--.

4. Uit de administratie van failliet volgt dat failliet een lening aan Parthes B.V. heeft verstrekt van € 425.000. Daarnaast heeft failliet een lening van Parthes B.V. ontvangen van € 260.000. Per saldo resteert een vordering op Parthes B.V. van € 165.000,--.



5. Uit de administratie van failliet volgt dat failliet een vordering op Jemano B.V. heeft van € 4.803,--.

1. Op 5 juni 2020 heeft BCM Holding B.V. een bedrag van € 40.000,-- afgelost op de lening. Thans staat nog op de lening nog een bedrag van € 80.000,-- open. Conform de geldleningsovereenkomst dient dit bedrag in 2 termijnen van elk € 40.000 respectievelijk vóór 1 juni 2021 vóór 1 juni 2022 te worden voldaan.

18-08-2020

 2

Nu de vordering op BCM Holding B.V. samenhangt met het 50,1% aandelenbelang dat gefailleerde heeft in BCM Holding B.V., is curator in onderhandeling getreden met BCM Holding B.V. en Stichting Administratiekantoor CRDT (die 49,9% van de aandelen houdt in BCM Holding B.V.). Met toestemming van de rechter-commissaris zijn partijen tot een minnelijke regeling gekomen waarbij BCM Holding B.V. € 90.000,-- tegen finale kwijting voldoet op de nog openstaande lening ad € 120.000,-- en Stichting Administratiekantoor CRDT het 50,1% aandelenbelang van failliet overneemt tegen een koopsom van € 50.000,--, zie voorts onder 3.11. De regeling is vastgelegd in een vaststellingsovereenkomst.

Conform de vaststellingsovereenkomst heeft BCM Holding B.V. bij ondertekening van de vaststellingsovereenkomst een bedrag van € 40.000 voldaan op de boedelrekening. De tweede en laatste termijn ad € 50.000 zal uiterlijk 30 juni 2021 dienen te worden voldaan. Ten aanzien van de laatste termijn zijn partijen overeengekomen dat - indien BCM Holding B.V. uiterlijk 1 augustus 2020 een bedrag van € 40.000,-- voldoet, zij een korting krijgt van € 10.000,--. BCM Holding B.V. heeft aangegeven te opteren voor de betalingskorting en heeft hiervoor een eenmalig uitstel verkregen tot 1 september a.s. Daarna vervalt de betalingskorting.

2. In de afgelopen verslagperiode heeft BCM Holding B.V. een bedrag van € 1.658,34 aan rente voldaan. Over de thans nog openstaande lening ad € 50.000 dient 8,5%, zijnde € 4.250,- op jaarbasis en € 354,17 per maand te worden voldaan.

3.en 4. De rekening-courant vordering ad € 68.529 en lening ad € 165.000 op Parthes B.V. is door de curator in het faillissement van Parthes B.V. ingediend.

5. De curator heeft de vordering op Jemano in onderzoek.

1. BCM Holding B.V. heeft op 31 augustus 2020 (derhalve vóór 1 september 2020) een bedrag van € 40.000,-- overgemaakt op de boedelrekening en hiermede gebruik gemaakt van de betalingskorting van € 10.000,--. Partijen hebben elkaar finale kwijting verleend.

16-11-2020

 3

2. Over de laatste termijn van € 40.000,-- is conform afspraak een bedrag van € 354,17 aan rente van BCM Holding B.V. ontvangen. In totaal is door BCM Holding B.V. een bedrag van € 7.012,57 aan rente betaald.

5. De curator doet nader onderzoek naar de vordering op Jemano.

3. en 4. Vordering op Parthes B.V.

15-02-2021

Uit de administratie volgt dat Geldmarkt N.V. een lening heeft verstrekt aan Parthes B.V. van € 425.000. Daartegenover staat een ontvangen lening van Parthes B.V. van € 260.000,-- alsmede een rekening-courant vordering op Parthes B.V. van € 68.529,22. Per saldo heeft Geldmarkt N.V. een vordering op Parthes B.V. van € 233.529,22.

 4

Deze vordering is in het faillissement van Parthes B.V. ingediend en tijdens de op 28 januari 2021 gehouden verificatievergadering als concurrente vordering erkend. Op dit moment is nog niet bekend hoe hoog deze uitkering zal zijn en op welke termijn deze kan plaatsvinden.

#### 5. Jemano B.V.

De op de kolommenbalans van failliet genoemde rekening-courantvordering ten bedrage van € 4.803 op Jemano B.V. is blijkens onderzoek onjuist, in die zin dat er geen vordering (meer) is. Dit punt is derhalve afgewikkeld.

Op dit moment is nog niet bekend wanneer de uitkering uit het faillissement van Parthes B.V. zal plaatsvinden.

14-05-2021



5

De curator verwacht dat een uitkering uit het faillissement Parthes B.V. in de komende verslagperiode zal plaatsvinden.

**02-11-2021**



**7**

## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

- onderzoek leningovereenkomsten;
- onderzoek rekening-courantvorderingen;
- correspondentie BCM Holding B.V.

20-05-2020



1

- correspondentie BCM Holding B.V. m.b.t. incasso openstaande lening en rentevergoedingen;
- onderhandelingen BCM;
- correspondentie rechter-commissaris;
- opstellen vaststellingsovereenkomst;
- indienen vordering faillissement Parthes.

18-08-2020



2

- correspondentie BCM Holding B.V. m.b.t. incasso openstaande lening en rentevergoeding;
- afwikkelen betalingsregeling.

16-11-2020



3

- onderzoek vordering op Parthes B.V. en Jemano B.V.;
- monitoren verificatieproces vordering.

15-02-2021



4

- monitoren uitkering faillissement Parthes B.V.

14-05-2021



5

## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### 5.2 Leasecontracten

Vooralsnog niet aangetroffen.

20-05-2020

 1

#### 5.3 Beschrijving zekerheden

Vooralsnog niet van toepassing.

20-05-2020

 1

#### 5.4 Separatistenpositie

Vooralsnog niet van toepassing.

20-05-2020

 1

#### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud.

20-05-2020

 1

#### 5.6 Retentierechten

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op retentierechten.

20-05-2020

 1

#### 5.7 Reclamerechten

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op reclamerechten.

20-05-2020

 1

#### 5.8 Boedelbijdragen

##### Toelichting

Niet van toepassing.

20-05-2020

 1

#### 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

- correspondentie banken i.v.m. bankblokkade.

20-05-2020

 1

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming


#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Voortzetting van de onderneming is niet aan de orde nu de onderneming reeds per 21 februari 2020 is ontbonden.

20-05-2020  
 1


#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

20-05-2020  
 1

#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


Geen.

20-05-2020  
 1

### Doorstarten onderneming


#### 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

20-05-2020  
 1

#### 6.5 Verantwoording


Niet van toepassing.

20-05-2020  
 1

#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting


Niet van toepassing.

20-05-2020  
 1

#### 6.7 Boedelbijdrage


##### Toelichting

Niet van toepassing.

20-05-2020  
 1

#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming


Geen.


20-05-2020  
 1

## 7. Rechtmatigheid


---

### 7.1 Boekhoudplicht


De digitale administratie is veilig gesteld en zal nader worden onderzocht. 20-05-2020  
 1

Het onderzoek is afgerond. 02-08-2021  
 6


### 7.2 Depot jaarrekeningen

2014: gedeponeerd 17 september 2015; derhalve te laat; 20-05-2020  
2015: gedeponeerd 23 maart 2017; derhalve te laat;  1  
2016: gedeponeerd 23 november 2018; derhalve te laat.

### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gelet op de omvangscriteria vermeld in artikel 3:396 BW is de vennootschap 20-05-2020  
vrijgesteld van de verplichting tot het laten instellen van de in artikel 2:393, lid  
1 BW bedoelde accountantscontrole van de jaarrekening.  1

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

De onderneming is opgericht in 2000. Een eventuele vordering uit hoofde van 20-05-2020  
de volstortingsverplichting is derhalve verjaard, zodat hier geen verder  
onderzoek naar zal worden verricht.  1

### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

**Toelichting** 20-05-2020  
In onderzoek.  1

Nee 02-08-2021  
 6

**Toelichting**  
Het onderzoek is afgerond.

### 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek 20-05-2020  
 1

Nee 02-08-2021  
 6

**Toelichting**  
Het onderzoek is afgerond.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

20-05-2020

 1

Het onderzoek is afgerond.

02-08-2021

 6

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- veilig stellen administratie.

20-05-2020

 1

- afronden onderzoek administratie en rechtmatigheid.

02-08-2021

 6

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 3,03

20-05-2020

 1

#### Toelichting

Salaris curator: p.m.

Claims Agent B.V.:

€ 6,05

16-11-2020

 3

#### Toelichting

Salaris curator: p.m.

Claims Agent B.V.: € 6,05

€ 9,08

14-05-2021

 5

#### Toelichting

Salaris curator: p.m.

Claims Agent B.V.: € 6,05

### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 2.639,00

20-05-2020

 1

€ 5.396,00

14-05-2021

 5

#### Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is een vordering uit hoofde van vennootschapsbelasting 2019 ingediend.

### 8.3 Pref. vord. UWV

**Toelichting**

Niet van toepassing.

20-05-2020



### 8.4 Andere pref. crediteuren

**Toelichting**

Vooralsnog geen.

20-05-2020



### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

**Toelichting**

Tot nu toe hebben concurrente crediteuren geen vordering ingediend.

20-05-2020



1

16-11-2020



### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 488.408,58

16-11-2020

**Toelichting**

Een crediteur heeft een vordering ingediend uit hoofde van een verstrekte geldlening.



### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

20-05-2020



### 8.8 Werkzaamheden crediteuren

- verwerken ingediende vorderingen.

20-05-2020



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

20-05-2020

 1

### 9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

20-05-2020

 1

### 9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

20-05-2020

 1

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

20-05-2020

 1




## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

- onderzoek administratie; 20-05-2020  
- onderzoek debiteuren;  1  
- crediteurenadministratie.
  
- onderzoek administratie; 18-08-2020  
- incasso debiteuren;  2  
- afwikkelen vordering BCM Holding B.V.  
- crediteurenadministratie.
  
- onderzoek administratie; 16-11-2020  
- incasso debiteur Jemano;  3  
- crediteurenadministratie.
  
- onderzoek administratie; 15-02-2021  
- incasso vordering Parthes B.V.  4  
- crediteurenadministratie.
  
- onderzoek administratie; 14-05-2021  
- monitoren uitkering faillissement Parthes B.V.  5  
- crediteurenadministratie.
  
- monitoren uitkering faillissement Parthes B.V. 02-08-2021  
- crediteurenadministratie.  6
  
- monitoren uitkering faillissement Parthes B.V. **02-11-2021**  
- crediteurenadministratie.  7

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

- Een termijn voor afwikkeling kan nog niet worden gegeven. 20-05-2020  
 1

### 10.3 Indiening volgend verslag

- 2-2-2022 **02-11-2021**  
 7

### 10.4 Werkzaamheden overig

- Verslaglegging. 20-05-2020  
 1
- Verslaglegging. 15-02-2021  
 4

## Bijlagen

---

### **Bijlagen**