

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


Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	07-01-2022
Insolventienummer	F.16/20/240
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000144610:F001
Datum uitspraak	09-06-2020


R-C	mr. Neijt
Curator	mr M.D.B. Stap

Algemene gegevens


Naam onderneming

Holland-Pak B.V. 09-07-2020
 1

Gegevens onderneming

Het KvK-nummer van gefailleerde is 30092189. 09-07-2020
 1

Activiteiten onderneming

SBI-code: 46736 – Groothandel in tegel en plavuizen 09-07-2020
SBI-code: 46441 – Groothandel in glas, porselein en aardewerk
(bron: Handelsregister Kamer van Koophandel)  1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 74.253,00	€ 139.945,00	€ 142.408,00
2017	€ 204.639,00	€ -10.103,00	€ 1.576.878,00
2018	€ 142.022,00	€ -11.450,00	€ 452.647,00

Toelichting financiële gegevens

De cijfers over 2017 en 2018 zijn uit de jaarrekeningen overgenomen. De cijfers over 2019 komen uit de voorlopige jaarrekening van dat jaar.

09-07-2020



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

09-07-2020



Boedelsaldo

€ 0,00

09-07-2020



€ 1.655,38

09-10-2020



€ 1.655,38

08-01-2021



€ 1.655,38

08-04-2021



€ 3.812,58

08-07-2021



€ 7.412,58

08-10-2021



€ 61.915,63

07-01-2022



Verslagperiode

van

9-6-2020

09-07-2020

 1

t/m

9-7-2020

van

10-7-2020

09-10-2020

 2

t/m

9-10-2020

van

10-10-2020

08-01-2021

 3

t/m

8-1-2021

van

9-1-2021

08-04-2021

 4

t/m

8-4-2021

van

9-4-2021

08-07-2021

 5

t/m

8-7-2021

van

9-7-2021

08-10-2021

 6

t/m

8-10-2021

van

9-10-2021

07-01-2022

 **7**

t/m

7-1-2022

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	21 uur 0 min
2	8 uur 12 min
3	4 uur 18 min
4	9 uur 36 min
5	13 uur 18 min
6	24 uur 36 min
7	12 uur 0 min
totaal	93 uur 0 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Gefailleerde is opgericht op 24 mei 1983 en is gevestigd aan De Werf 5 te (3632 AE) Loenen aan de Vecht. Bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde is DEZZ Design B.V., van welke vennootschap de heer D.M. Zwart bestuurder is.

09-07-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

1.3 Verzekeringen

De bedrijfsverzekeringen waren reeds voor datum faillissement beëindigd.

09-07-2020

 1

1.4 Huur

Niet van toepassing

09-07-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De middellijk bestuurder heeft hierover het volgende aan de curator verklaard. Sinds 1995 drijft gefailleerde een groothandel in tegels in Portugese stijl. Deze tegels werden besteld in Vietnam, waarna ze in containers werden vervoerd naar Nederland. Eind 2015 en begin 2016 ontving gefailleerde containers met tegels met een kleurverschil. Hierdoor ontstonden de eerste leveringsproblemen door gefailleerde aan verkooppunten in Nederland. Het duurt namelijk doorgaans drie maanden voordat de tegels in Nederland aankomen. Door de leveringsproblemen namen orders van verkooppunten direct met 30% af. Gefailleerde onderhandelde op dat moment al met de concurrent over een eventuele overname van de onderneming. Die overname heeft uiteindelijk, met enige tegenslag, plaatsgevonden. In dit kader zijn de activiteiten van gefailleerde al in juni 2019 volledig gestaakt. Een jaar later heeft een schuldeiser, waarvan de vordering niet bij gefailleerde bekend was, het faillissement aangevraagd. De curator heeft de verkooptransactie en de oorzaak van het faillissement nog in onderzoek.

09-07-2020



Zie verslag 1. De curator neemt dit mee in haar rechtmatigheidsonderzoek.

09-10-2020



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

09-07-2020



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

09-07-2020



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

9-7-2020		
----------	--	--

totaal	0	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

09-07-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde had tot eind 2019 het bedrijfspand aan de Werf 5 te Loenen aan de Vecht in eigendom. Er was hierop sprake van een hypotheekrecht van Rabobank. In overleg met Rabobank is het pand verkocht en geleverd op 4 november 2019 aan een derde.

09-07-2020



Zie verslag 1. De curator neemt dit mee in haar rechtmatigheidsonderzoek.

09-10-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Onderwerp van onderzoek.

09-07-2020



Geen.

09-10-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

09-07-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

09-07-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

09-07-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Gefailleerde had tot vorig jaar een voorraad Portugese tegels in eigendom. Deze voorraad is in mei 2019 in het kader van de overname van de onderneming overgedragen.

09-07-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

09-07-2020

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

09-07-2020

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteurenportefeuille	€ 22.266,70	€ 2.157,20	€ 0,00
totaal	€ 22.266,70	€ 2.157,20	€ 0,00








Toelichting debiteuren

Volgens de administratie van gefailleerde is sprake van een openstaande debiteurenportefeuille van € 22.266,70.

09-07-2020


 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft de debiteuren aangeschreven met het verzoek de openstaande bedragen te voldoen.	09-07-2020  1
De curator heeft de afgelopen verslagperiode de debiteureninning van de twee nog openstaande debiteuren verder ter hand genomen. Eén debiteur betreft een totaalbedrag van € 17.238,40. Het betreft een debiteur gevestigd in Ecuador. De bestuurder van gefailleerde heeft aangegeven dat de vordering oudere facturen betreft en dat de inbaarheid nog maar zeer de vraag was. De curator heeft de debiteur verzocht de openstaande facturen te betalen, maar geen enkele reactie of betaling ontvangen. Uit kosten/baten-overwegingen zal de curator deze vordering verder laten rusten. De andere debiteur betreft een totaalbedrag van € 5.027,65. De bestuurder heeft aangegeven dat de vordering waarschijnlijk betwist zal worden door de debiteur in verband met een gebrek bij de geleverde producten. De curator heeft de betreffende debiteur aangeschreven. De curator heeft echter nog geen afdoende reactie of betaling ontvangen. Zij zal dit verder monitoren.	09-10-2020  2
De curator heeft de afgelopen verslagperiode wederom de debiteur aangeschreven met het verzoek om tot betaling over te gaan. Hierop is niet gereageerd. De curator overweegt rechtsmaatregelen te treffen jegens deze debiteur.	08-01-2021  3
De curator heeft de debiteur nog een laatste keer de mogelijkheid geboden om een betalingsvoorstel te doen. De openstaande factuur bedraagt € 5.027,65. Indien een redelijk voorstel uitblijft, overweegt de curator het treffen van rechtsmaatregelen.	08-04-2021  4
De curator is een betalingsregeling overeengekomen met de debiteur. De afspraak is om het openstaande bedrag in zes termijnen te voldoen. Inmiddels heeft de debiteur twee termijnen voldaan. De curator monitort de betalingsregeling.	08-07-2021  5
De debiteur komt de betalingsregeling niet na. Een deel van de vordering is voldaan, namelijk € 2.757,20. Thans staat een bedrag open van € 3.714,40. De debiteur heeft laten weten dat geen omzet meer wordt gegenereerd. De curator heeft verzocht om dit (met schriftelijke stukken) nader te onderbouwen. Inmiddels heeft de curator diverse stukken ontvangen en zal zij zich beraden over de verder te nemen stappen.	08-10-2021  6
De curator heeft dit met toestemming van de rechter-commissaris laten rusten uit kosten-batenoverwegingen.	07-01-2022  7

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00	09-07-2020  1
Toelichting vordering van bank(en) Huisbankier van gefailleerde was Rabobank. Ter zekerheid voor verstrekte leningen door Rabobank had Rabobank een hypotheekrecht op het	

bedrijfspand en een pandrecht op de voorraad. Van de koopsommen van het bedrijfspand en de voorraad is Rabobank volledig afgelost.

Bij Rabobank zou thans nog sprake zijn van een creditsaldo van € 1.389,92. De curator heeft Rabobank verzocht dit bedrag over te maken naar de boedelrekening.

Toelichting vordering van bank(en)

Zie verslag 1. Rabobank heeft een creditsaldo van € 1.405,38 naar de boedelrekening overgemaakt.

09-10-2020

 2

5.2 Leasecontracten

Gefailleerde leasete een kopieerapparaat. Het apparaat is reeds in 2019 teruggenomen door de leasemaatschappij. De leasemaatschappij claimt echter de termijnen tot het einde van de contractduur (2022). De leasemaatschappij is de aanvrager van het faillissement en heeft de vordering inmiddels bij de curator ingediend.

09-07-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Zie hiervoor onder 5.3.

09-07-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van gebleken.

09-07-2020

 1

5.6 Retentierechten

Niet van gebleken.

09-07-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van gebleken.

09-07-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen



Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Doornemen financierings- en aflossingsstukken met betrekking tot Rabobank.	09-07-2020  1
Afgerond.	09-10-2020  2

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.	09-07-2020  1
----------------------	---

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.	09-07-2020  1
----------------------	---

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Gee.	09-07-2020  1
------	---

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.	09-07-2020  1
----------------------	---

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.	09-07-2020  1
----------------------	---

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.	09-07-2020  1
----------------------	---

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

09-07-2020

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Onderwerp van onderzoek.

09-07-2020

 1

Zie verslag 1. De administratie is door de curator ontvangen.

09-10-2020

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over boekjaar 2017 is tijdig gedeponeerde.

09-07-2020

De jaarrekening over 2018 had ex artikel 2:394 lid 3 BW uiterlijk binnen 12 maanden na afloop van het boekjaar gedeponeerde moeten worden. Deze is echter op 20 april 2020 gedeponeerde en is derhalve te laat gedeponeerde. De middellijk bestuurder van gefailleerde zal in de gelegenheid worden gesteld om het vermoeden dat het onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak van het faillissement is ex artikel 2:248 lid 2 BW te weerleggen.

 1

Zie verslag 1. De middellijk bestuurder van gefailleerde is in de gelegenheid gesteld om het vermoeden dat het onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak van het faillissement is ex artikel 2:248 lid 2 BW te weerleggen. De curator wacht de reactie hieromtrent af.

09-10-2020

 2

De middellijk bestuurder van gefailleerde is in de gelegenheid gesteld om het vermoeden dat het onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak van het faillissement is ex artikel 2:248 lid 2 BW te weerleggen.

08-01-2021

 3

De middellijk bestuurder heeft verklaard dat de te late deponering van de jaarcijfers niet de oorzaak is van het faillissement. De oorzaak zou zijn gelegen in een foute levering van tegels met een kleurverschil. Hierdoor ontstonden leveringsproblemen waardoor de omzet terugliep. De curator heeft deze verklaring in onderzoek.

Zie verslag 4.

08-07-2021

 5

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap werd opgericht op 8 augustus 1978, zodat een eventuele aanspraak op volstorting is verjaard.

09-07-2020

 1

Zie verslag 1.

09-10-2020

 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Onderwerp van onderzoek. De curator heeft de verkooptransactie van de onderneming nog in onderzoek.

09-07-2020

 1

Toelichting

Onderwerp van onderzoek.

09-10-2020

 2

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de administratie bestudeerd. Daarbij is de curator tot de voorlopige conclusie gekomen dat de bestuurder onrechtmatige selectieve betalingen heeft verricht in het zicht van faillissement. Vooraleer de curator een definitief standpunt inneemt, wordt de bestuurder in de gelegenheid gesteld om zijn visie hierover kenbaar te maken.

08-04-2021

 4

Toelichting

De curator correspondeert met de bestuurder ter zake de definitief ingeroepen selectieve betalingen.

08-07-2021

 5

Ja

08-10-2021

 6

Toelichting

De bestuurder heeft de nodige selectieve betalingen verricht en heeft daarmee onrechtmatig gehandeld.

Ja

07-01-2022

 **7**

Toelichting

Zie verslag 6.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

09-07-2020



Toelichting

Onderwerp van onderzoek.

In onderzoek

09-10-2020



Toelichting

Onderwerp van onderzoek.

In onderzoek

08-04-2021



Toelichting

De curator is tot de voorlopige conclusie gekomen dat de bestuurder paulianeuze rechtshandelingen heeft verricht in het zicht van faillissement. Vooraleer de curator definitief een standpunt inneemt, wordt de bestuurder in de gelegenheid gesteld om zijn visie kenbaar te maken.

In onderzoek

08-07-2021



Toelichting

De curator correspondeert met de bestuurder ter zake de paulianeuze rechtshandelingen.

Ja

08-10-2021



Toelichting

De bestuurder heeft de nodige paulianeuze transacties verricht. De curator heeft deze paulianeuze rechtshandelingen vernietigd.

Ja

07-01-2022



Toelichting

Zie verslag 6.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Onderwerp van onderzoek.

09-07-2020



Het rechtmatigheidsonderzoek zal de aankomende verslagperiode worden voortgezet.

09-10-2020



Het rechtmatigheidsonderzoek zal de aankomende verslagperiode worden voortgezet. De curator streeft ernaar ter zake dan een definitief standpunt in te nemen.

08-01-2021



Het rechtmatigheidsonderzoek zal de aankomende verslagperiode worden voortgezet. De bestuurder wordt in de gelegenheid gesteld om zijn visie kenbaar te maken betreffende hetgeen onder 7.5 en 7.6 wordt vermeld. De curator streeft ernaar ter zake dan een definitief standpunt in te nemen.

08-04-2021



Mede naar aanleiding van het bovenstaande heeft de bestuurder waar mogelijk bezwaar ingediend tegen de ambtshalve aanslagen van de Belastingdienst. De fiscale vordering is daarmee aanzienlijk verminderd. Echter, dat heeft geen verdere invloed op het standpunt van de curator ter zake de selectieve betalingen en paulianeuze rechtshandelingen.

08-07-2021



De curator heeft thans, met goedkeuring van de rechter-commissaris, een schikking getroffen met de bestuurder inzake de bestuurdersaansprakelijkheid. In het kader van de schikking dient de bestuurder een totaalbedrag van € 57.500,- aan de boedel te voldoen. De bestuurder diende het volledige schikkingsbedrag voor 1 oktober jl. te hebben voldaan. De bestuurder heeft € 3.000,- overgemaakt naar de boedelrekening. De bestuurder heeft het overige bedrag van € 54.500,- niet binnen de overeengekomen termijn voldaan, aangezien hij de benodigde financiering niet tijdig rond had. De curator heeft de bestuurder thans verzocht bescheiden over te leggen, waaruit blijkt dat de financiering nog niet rond is, maar de bestuurder wel op korte termijn over de financiering kan beschikken. Indien de bestuurder niet tot betaling overgaat, zal de curator rechtsmaatregelen overwegen.

08-10-2021











Zie verslag 6. De afgelopen verslagperiode is het schikkingsbedrag ad € 57.500,- geheel voldaan door de bestuurder van gefailleerde. Daarmee is dit punt afgerond.

07-01-2022




7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Uitvoeren rechtmatigheidsonderzoek.	09-07-2020  1
Uitvoeren rechtmatigheidsonderzoek.	09-10-2020  2
Uitvoeren rechtmatigheidsonderzoek.	08-01-2021  3
Onderzoek mogelijke selectieve betalingen en paulianeuze rechtshandelingen door de bestuurder.	08-04-2021  4
Contacten bestuurder en zijn belastingadviseur inzake ingediende bezwaarschriften en vorderingen uit hoofde van selectieve betalingen en paulianeuze rechtshandelingen.	08-07-2021  5
Contacten bestuurder betreffende schikking inzake bestuurdersaansprakelijkheid.	08-10-2021  6
 Afgerond.	07-01-2022  7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting
(Nog) niet bekend.

09-07-2020
 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

(Nog) niet bekend. Onderwerp van onderzoek. De middellijk bestuurder heeft aangegeven een naheffingsaanslag omzetbelasting te hebben ontvangen over het jaar 2020. Tegen deze aanslag zal bezwaar worden aangetekend, aangezien in 2020 geen omzet is gegenereerd. Verder zou geen sprake zijn van een vordering van de fiscus.

09-07-2020



Toelichting

Zie verslag 1. Er is door de Belastingdienst geen vordering in het faillissement ingediend.

09-10-2020



€ 5.868,00

Toelichting

De Belastingdienst heeft een vordering ingediend die ziet op de verschuldigde omzetbelasting.

08-01-2021



€ 36.077,00

Toelichting

De belastingdienst heeft vorderingen ingediend die ziet op de verschuldigde omzetbelasting.

08-04-2021



€ 10.828,00

Toelichting

De belastingdienst heeft vorderingen ingediend die ziet op de verschuldigde omzetbelasting.

08-07-2021



€ 2.975,00

Toelichting

De totale preferente crediteurenlast is verminderd als gevolg van een verrekening van de teruggaven door de belastingdienst.

08-10-2021



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2020



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

(Nog) niet bekend.

09-07-2020



€ 1.975,00

Toelichting

De aanvrager van het faillissement heeft een vordering van € 1.975,00 in het faillissement ingediend terzake de aanvraagkosten voor het faillissement

09-10-2020



8.5 Aantal concurrente crediteuren


3	09-07-2020  1
4	09-10-2020  2
5	08-01-2021  3
6	08-07-2021  5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren


€ 25.484,01	09-07-2020  1
€ 25.582,01	09-10-2020  2
€ 27.031,59	08-01-2021  3
€ 27.148,58	08-07-2021  5

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Het is in dit stadium nog te vroeg om de vooruitzichten voor crediteuren te kunnen beoordelen.


09-07-2020
 1

Zoals het faillissement er thans voorstaat, kunnen de preferente en concurrente crediteuren geheel worden voldaan. De curator zal de rechter-commissaris verzoeken een verificatievergadering in te plannen.

07-01-2022
 7

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren ontvangen vorderingen.

09-07-2020
 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

09-07-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

09-07-2020

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal in de komende verslagperiode haar rechtmatigheidsonderzoek voortzetten. Verder zal zij aandacht schenken aan de debiteureninning.

09-07-2020

 1

De curator zal in de komende verslagperiode haar rechtmatigheidsonderzoek voortzetten. Eveneens zal de curator de debiteureninning naar verwachting kunnen afronden.

09-10-2020

 2

De curator zal in de komende verslagperiode de debiteureninning en het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten.

08-01-2021

 3

De curator zal in de komende verslagperiode de debiteureninning voortzetten en een definitief standpunt innemen met betrekking tot de selectieve betalingen en paulianeuze handelingen.

08-04-2021

 4

De curator zal in de komende verslagperiode de debiteureninning en het contact met de bestuurder ter zake de inning van de vorderingen uit hoofde van selectieve betalingen en paulianeuze rechtshandelingen voortzetten. Indien de bestuurder niet tot betaling overgaat, zal de curator rechtsmaatregelen overwegen.

08-07-2021

 5

De curator zal in de komende verslagperiode corresponderen met de bestuurder over de voldoening van het restant van het schikkingsbedrag. Indien de bestuurder niet tot betaling overgaat, zal de curator

08-10-2021

 6

rechtsmaatregelen overwegen.

Verder zal de curator zich beraden over eventuele vervolgstappen jegens de debiteur.

Organiseren verificatievergadering.

07-01-2022

 7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

09-07-2020

 1

Nog niet bekend.

09-10-2020

 2

De curator zal na de te houden verificatievergadering de slotuitdelingslijst deponeren. Zodra deze verbindend wordt verklaard, zal de curator de uitdelingen verrichten en is het faillissement ten einde gekomen.

07-01-2022

 7

10.3 Indiening volgend verslag

7-4-2022

07-01-2022

 7

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hiervoor 10.1.

09-07-2020

 1

Bijlagen

Bijlagen