

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

## Betreft

---

Verslagnummer	2
Datum verslag	25-05-2021
Insolventienummer	F.16/21/28
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000175163:F001
Datum uitspraak	26-01-2021

---

R-C	mr. C.P. Lunter
Curator	mr R. Meulenberg

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Pachira Investments B.V.

25-02-2021

 1

### Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Pachira Investments B.V., gevestigd te (1211 CM) Hilversum, aan de Kerkstraat 91 A, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 77111125 hierna verder te noemen: "Pachira".

25-02-2021

 1

### Activiteiten onderneming

Het gebruiken van geïnvesteerd kapitaal om winsten en rendementen te boeken.

25-02-2021

 1

### Financiële gegevens

#### Toelichting financiële gegevens

De curator heeft tot dusver slechts enkele overzichten over 2020 van de bestuurder ontvangen. Hieruit kan echter niet worden afgeleid wat de omzet en winst/verlies was over 2020. Nadere gegevens zijn opgevraagd.

25-02-2021

 1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

2

25-02-2021



### Toelichting

Ten tijde van de faillietverklaring waren twee werknemers in dienst.

## Boedelsaldo

€ 72.126,95

25-02-2021



### Toelichting

Het boedelsaldo bestaat tot dusver uitbetalingen van de creditsaldi (€ 56.557,26 en € 15.569,69) van een tweetal bankrekeningen, die op naam stonden van de bestuurder van gefailleerde. Deze heeft echter aangegeven dat de saldi aan gefailleerde toekomen. Om die reden heeft de curator verzocht deze bedragen aan de failliete boedel over te maken. Dit wordt nader toegelicht in rubriek 5 van dit verslag.

€ 210.337,22

**25-05-2021**



## Verslagperiode

**van**

26-1-2021

25-02-2021



**t/m**

25-2-2021

**van**

26-2-2021

**25-05-2021**



**t/m**

24-5-2021

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	84 uur 48 min
2	42 uur 24 min
<b>totaal</b>	127 uur 12 min

## Toelichting bestede uren

Dit betreft het faillissementsverslag van Pachira Investments B.V. Het verslag is gedeponereerd ter griffie van de Rechtbank Midden-Nederland en wordt geplaatst op de website van het Centraal Insolventieregister. De link naar dit register staat ook op de website [www.certa.nl](http://www.certa.nl). De verslaglegging in dit faillissement volgt de Recofa richtlijnen en strekt er toe een globaal inzicht te geven omtrent de boedel.

25-02-2021



De informatie in dit verslag is gebaseerd op gesprekken met de bestuurder en overige belanghebbenden. Hoewel die informatie zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Het is onder andere mogelijk dat bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden of (achteraf) bijgesteld dient te worden. Dit kan gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren en/of andere belanghebbenden. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Pachira is op 23 januari 2020 opgericht. Uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel blijkt dat de heer G. van Olst de bestuurder en enig aandeelhouder is van de Vennootschap. Tot 20 januari 2021 was ook de heer S. Agovic bestuurder van Pachira.

25-02-2021



### 1.2 Lopende procedures

Een werknemer van Pachira is een procedure gestart bij de rechtbank Midden-Nederland. Op 11 februari jl. heeft de rechtbank Midden-Nederland een beschikking gegeven waarbij Pachira in het ongelijk is gesteld en waarbij een vordering tot betaling is toegewezen in verband met achterstallig loon en onregelmatige opzegging van de arbeidsovereenkomst.

25-02-2021



### 1.3 Verzekeringen

Er zijn gebruikelijke verzekeringen afgesloten, die door de curator worden onderzocht. Zo mogelijk worden deze verzekeringen opgezegd dan wel door de verzekeraar reeds wegens het faillissement per faillissementsdatum geroyeerd.

25-02-2021



### 1.4 Huur

Niet van toepassing.

25-02-2021



## 1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft de oorzaken van het faillissement uiteengezet. De aangeleverde tekst wordt hieronder geciteerd:

25-02-2021

 1

"Pachira Investments is begonnen op 23 januari 2020 te Hilversum. Bedrijfsactiviteiten waren het accepteren van investeerders en daarmee beleggen op een handelsplatformen om rendementen mee te maken. In het jaar 2020 hebben we verschillende investeringen ontvangen van een flink wat mensen. We draaiden in het begin goede rendementen maar in juli zouden we een andere propositie aan nemen in samenwerking met MirrorTrader, dit was toentertijd nog een merknaam van een andere vennootschap.

Helaas kon Pachira investments geen zakelijke rekening openen waardoor de beslissing werd genomen om al het geïnvesteerde geld via een persoonlijke bankrekening te laten gaan. Vlak nadat er stortingen en opnames waren verwerkt werd medio augustus de ABN AMRO rekening en de rekening bij Paypal geblokkeerd en werd er een onderzoek naar fraude gepleegd. Hierna bleven we doorgaan met investeerders aannemen via een rekening bij de Revolut bank. Er werd gebruik gemaakt van een overzicht online voor de desbetreffende beleggers, hierbij werd hun een halve procent per dag beloofd. Dit was haalbaar volgens de handelaren, wat achteraf in test runnen klopte. Uiteindelijk liep de samenwerking met MirrorTrader niet naar behoren waardoor die op 11 januari 2021 is beëindigd. Er zijn twee bedrijven opgericht, te weten Welevate B.V. en Kozijnconcurrent B.V. met het idee om hiermee klanten te compenseren in hun rendementen. Er was een oplossing gevonden voor alles maar hier werd niet naar gehandeld, iedereen moest zijn inleg terug ontvangen maar dit was toen niet meer mogelijk na de vele uitgaven. Uiteindelijk zag Pachira Investments zich genoodzaakt haar faillissement aan te vragen".

Naar overige mogelijke oorzaken van het faillissement wordt nader onderzoek gedaan. Met de bestuurders en overige betrokkenen zal zo nodig verder overleg gevoerd worden.

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

2

25-02-2021

 1

#### Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder had gefailleerde ten tijde van de faillietverklaring 2 werknemers in dienst. Daarnaast is gebleken van een procedure tegen een andere (oud)werknemer.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

3

25-02-2021

 1

#### Toelichting

Aan een derde (oud)werknemer is zekerheidshalve - en voor zover vereist - ook een opzeggingsbrief verzonden.

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
28-1-2021	3	De arbeidsovereenkomsten met de werknemers zijn met toestemming van de rechter-commissaris opgezegd.
<b>totaal</b>	<b>3</b>	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Correspondentie met UWV, werknemers en bestuurder.

25-02-2021

 1

Correspondentie en telefoon met UWV, werknemer en derden.

**25-05-2021**

 **2**

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
De Vennootschap heeft geen onroerende zaken in eigendom.			
<b>totaal</b>	<b>€ 0,00</b>		<b>€ 0,00</b>

## Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

25-02-2021



## 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

25-02-2021



## 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voertuigen	€ 41.584,56	
Gereedschap		
<b>totaal</b>	<b>€ 41.584,56</b>	<b>€ 0,00</b>

## Toelichting bedrijfsmiddelen

Met gelden van Pachira zijn in ieder geval drie voertuigen gekocht. Deze voertuigen stonden op naam van de bestuurder. Met goedkeuring van de bestuurder zullen deze voertuigen ten behoeve van de boedel worden verkocht. Met goedkeuring van de rechter-commissaris zullen deze voertuigen door BCA Autoveiling B.V. ("BCA") worden geveild. De drie voertuigen zijn inmiddels door BCA opgehaald en zullen in de komende verslagperiode worden geveild. De curator onderzoekt of er nog andere bedrijfsmiddelen zijn.

25-02-2021



In de afgelopen verslagperiode zijn de drie voertuigen via BCA Autoveiling B.V. ("BCA") verkocht. De gerealiseerde opbrengst incl. BTW bedraagt € 42.653,- incl. BTW. De kosten van BCA bedragen € 1.068,44 incl. BTW. De totale opbrengst incl. BTW minus de kosten van BCA bedraagt derhalve € 41.584,56 incl. BTW. Dit bedrag is bijgeschreven op de faillissementsrekening.

**25-05-2021**



In de afgelopen verslagperiode is voorts het gereedschap dat de curator nog in een voertuig had aangetroffen, via BCA verkocht voor een bedrag van € 1.633,50 incl. BTW. De kosten van BCA bedragen € 166,98. De totale opbrengst incl. BTW minus de kosten van BCA bedraagt derhalve € 1.466,52 incl. BTW. Dit bedrag is bijgeschreven op de faillissementsrekening.

## 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

25-02-2021



## 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Correspondentie en telefoongesprekken met de bestuurders, verhuurder en derden.

25-02-2021



Correspondentie en telefoongesprekken met bestuurders, BCA en derden.

**25-05-2021**



### **3.6 Voorraden / onderhanden werk**

#### **Toelichting voorraden / onderhanden werk**

Niet van toepassing.

25-02-2021

 1

### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

Geen.

25-02-2021

 1

### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**

De curator onderzoekt of er nog andere activa zijn.

25-02-2021

 1

### **3.9 Werkzaamheden andere activa**

Geen.

25-02-2021


 1


## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Geldlening aan Hillhouse Clinics Ltd	€ 15.000,00		
<b>totaal</b>	€ 15.000,00	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

Pachira heeft een geldlening verstrekt aan Hillhouse Clinics Ltd. Er is reeds een bedrag van € 15.000,- uitgeleend. De curator is in overleg met Hillhouse Clinics Ltd. over terugbetaling van dit bedrag. 25-02-2021  
 1

De curator is nog in overleg met Hillhouse Clinics Ltd over terugbetaling van de lening. **25-05-2021**  
 2

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren


Correspondentie met derden. 25-02-2021  
 1

Correspondentie met derden. **25-05-2021**  
 2

## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### Toelichting vordering van bank(en)

Bij de uitoefening van haar activiteiten maakte Pachira in eerste instantie gebruik van een bankrekening bij de ABN AMRO op naam van één van de bestuurders. Deze bankrekening was sinds augustus door ABN AMRO geblokkeerd in verband met een fraude onderzoek. Het creditsaldo op deze bankrekening bedroeg € 56.557,26 en behoort toe aan de boedel van Pachira. Na faillissementsdatum heeft de curator samen met de bestuurder en de ABN AMRO bewerkstelligd dat het creditsaldo van voornoemde bankrekening is overgemaakt naar de faillissementsrekening. 25-02-2021  
 1

Pachira hield een rekening aan bij Paypal. Ook deze rekening is enige tijd geleden geblokkeerd. Het creditsaldo op deze rekening bedraagt afgerond € 95.000,-. De curator is doende het creditsaldo over te laten maken naar de faillissementsrekening. Het contact daarover met Paypal verloopt tot dusver moeizaam. De curator

Daarnaast beschikte Pachira over een Binance account. Het creditsaldo van een bedrag van € 15.569,69 is overgemaakt naar de faillissementsrekening.



Voorts hield Pachira een rekening aan bij de Engelse bank Revolut gevestigd te Litouwen. De curator heeft geen creditsaldo op deze bankrekening aangetroffen.

De curator onderzoekt of er nog andere bankrekening c.q. accounts zijn.

### **Toelichting vordering van bank(en)**

In de afgelopen verslagperiode heeft Paypal een bedrag van € 95.159,19 overgemaakt naar de faillissementsrekening. De curator zet het onderzoek naar mogelijke andere bankrekeningen voort.

25-05-2021

 2

### **5.2 Leasecontracten**

Er werd een Audi A5 (financial) geleased. De auto is door de leasemaatschappij opgehaald en verkocht. De leasemaatschappij heeft eindvordering van € 5.750,95 ingediend.

25-02-2021

 1

### **5.3 Beschrijving zekerheden**

Niet van toepassing.

25-02-2021

 1

### **5.4 Separatistenpositie**

Niet van toepassing.

25-02-2021

 1

### **5.5 Eigendomsvoorbehoud**

Niet van toepassing.

25-02-2021

 1

### **5.6 Retentierechten**

Nog niet bekend.

25-02-2021

 1

### **5.7 Reclamerechten**

Geen claims bekend.

25-02-2021

 1

### **5.8 Boedelbijdragen**

#### **Toelichting**

Niet van toepassing.

25-02-2021

 1

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Correspondentie en telefoon met banken, derden en bestuurder.

25-02-2021



Correspondentie met Paypal.

25-05-2021



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

25-02-2021



#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

25-02-2021



#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

25-02-2021



### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

25-02-2021



#### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

25-02-2021



#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting

Niet van toepassing.

25-02-2021



## 6.7 Boedelbijdrage

### Toelichting

Niet van toepassing.

25-02-2021



## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

25-02-2021



# 7. Rechtmatigheid

---

## 7.1 Boekhoudplicht

Er zal een nader onderzoek plaatsvinden naar de boekhouding en de administratie.

25-02-2021



De curator heeft dit in onderzoek.

**25-05-2021**



## 7.2 Depot jaarrekeningen

Gelet op de datum van oprichting (23 januari 2020) is er thans geen jaarrekening gedeponeed.

25-02-2021



## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet vereist.

25-02-2021



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Hieraan is voldaan.

25-02-2021



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Er zal een onderzoek plaatsvinden of er behoorlijk bestuurd is.

25-02-2021



### Toelichting

De curator heeft dit in onderzoek.

**25-05-2021**



## 7.6 Paulianus handelen

### Toelichting

Er zal nader onderzoek plaatsvinden of er sprake is van paulianus handelen.

25-02-2021



### Toelichting

De curator heeft dit in onderzoek.

25-05-2021



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator doet onderzoek naar de activiteiten die Pachira heeft verricht. Voorts heeft de curator de administratie die zij van de bestuurder heeft ontvangen, in onderzoek.

25-02-2021



In de afgelopen verslagperiode(s) heeft de curator gesprekken gevoerd met de bestuurders en overige betrokkenen bij Pachira. De curator zet het onderzoek naar de activiteiten van Pachira voort. Het rechtmatigheidsonderzoek wordt derhalve voortgezet.

25-05-2021



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Volgt uit het voorafgaande.

25-02-2021



# 8. Crediteuren

---

## 8.1 Boedelvorderingen

### Toelichting

Er zullen diverse boedelvorderingen ontstaan zoals de vorderingen in verband met de opgezegde arbeidsovereenkomsten en de algemene en bijzondere faillissementskosten.

25-02-2021



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 46.208,00

25-02-2021



### Toelichting

De Belastingdienst heeft tot op heden een vordering ingediend ter hoogte van € 46.208,= uit hoofde van loonheffingen en motorrijtuigenbelasting.

€ 62.813,00

25-05-2021



### Toelichting

De Belastingdienst heeft nog twee vorderingen ingediend ter hoogte van € 5.387,= uit hoofde van loonheffingen.

### 8.3 Pref. vord. UWV

#### Toelichting

Hierover is thans niets bekend.

25-02-2021



### 8.4 Andere pref. crediteuren

#### Toelichting

Dit is nog niet bekend.

25-02-2021



### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

#### Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder zijn er circa 50 crediteuren bestaande uit investeerders en nog een aantal handelscrediteuren.

25-02-2021



50

#### Toelichting

Er hebben zich inmiddels 50 crediteuren gemeld.

25-05-2021



### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

#### Toelichting

Dit is nog niet bekend. Volgens opgave van de bestuurder zou er afgerond een bedrag van € 500.000,- aan concurrente vorderingen openstaan. Nog niet alle crediteuren hebben zich aangemeld bij de curator en voor zover dat wel is gebeurd zijn de ingediende vorderingen deels niet volledig. Om die reden zal bij dit eerste verslag nog geen crediteurenlijst worden gevoegd. Bij het tweede openbare verslag zal een voorlopige lijst concurrente crediteuren worden gevoegd.

25-02-2021



€ 682.135,72

25-05-2021



### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

25-02-2021



### 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Divers onderzoek en correspondentie met crediteuren.

25-02-2021



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Er was sprake van een enkele procedure tegen een oud werknemer.

25-02-2021

 1

### 9.2 Aard procedures

Verzoekschriftprocedure tot betaling van billijke vergoeding en transitievergoeding.

25-02-2021

 1

### 9.3 Stand procedures

Op 11 februari 2021 heeft de rechtbank Midden-Nederland een beschikking gegeven, waarbij Pachira in het ongelijk is gesteld en waarbij aan de (oud) werknemer een vordering met betrekking tot achterstallig loon en onregelmatige opzegging is toegewezen.

25-02-2021

 1

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Bestudering van de processtukken en de beschikking rechtbank.  
Correspondentie met de advocaat van de werknemer.

25-02-2021

 1

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de curator zich bezighouden met het volgende:

25-02-2021



- voortzetting inventarisatie;
- afwikkeling personeel en UWV;
- verkoop activa;
- voortzetting debiteurenincasso, waaronder begrepen eventuele vorderingen op banken;
- rechtmatigheidsonderzoek, de administratie wordt verder onderzocht en de inventarisatie zal worden voortgezet. Daarbij komt tevens aan de orde of er behoorlijk is bestuurd en of er sprake is geweest van paulianeus handelen;
- inventarisatie crediteuren.

De curator houdt zich in de komende verslagperiode bezig met het volgende:

**25-05-2021**



- onderzoek activa;
- voortzetting debiteurenincasso;
- voortzetting rechtmatigheidsonderzoek;
- inventarisatie crediteuren.

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

25-02-2021



### 10.3 Indiening volgend verslag

25-8-2021

**25-05-2021**



### 10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging.

25-02-2021



Verslaglegging en correspondentie met derden.

**25-05-2021**



## Bijlagen

---

### Bijlagen