

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

Betreft

Verslagnummer	10
Datum verslag	13-02-2019
Insolventienummer	F.18/16/97
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000005871:F001
Datum uitspraak	26-04-2016

R-C	mr. H.J. Idzenga
Curator	mr. P.T. Bakker

Algemene gegevens

Naam onderneming

M.B. Rijsoord Holding B.V.

01-05-2018



Gegevens onderneming

Dit faillissement wordt in samenhang behandeld met het faillissement van dochteronderneming de besloten vennootschap DSB Interieur B.V. (C/10/16/250 F). Voor een goed begrip wordt mede naar de verslagen in dat faillissement verwezen.

01-05-2018



Activiteiten onderneming

(verslag 1)

Volgens de KvK gaat het om een beheer/ holdingmaatschappij. Met de bestuurder is echter nog geen contact verkregen, zodat de feitelijke activiteiten nog niet bekend zijn.

01-05-2018



Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

Boedelsaldo

Verslagperiode

van
28-1-2018

t/m
30-4-2018

01-05-2018

 7

van
1-11-2018

t/m
31-1-2019

13-02-2019

 **10**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
7	1,10 uur
9	0,90 uur
10	3,30 uur
totaal	5,30 uur

Toelichting bestede uren

0,10 (mr. L.G. van Dijk)
0,80 (I. Zenginer, faillissementsmedewerker)

05-11-2018

 9

Bestede uren in verslagperiode: 2,50 (mr. A. Gras)
Bestede uren in verslagperiode: 0,80 (I. Zenginer, faillissementsmedewerker)

13-02-2019

 **10**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

(Verslag 1)

01-05-2018

Het is tot nog toe niet gelukt –ondanks verschillende schriftelijke, telefonische en bezoek pogingen- om met de bestuurder van de gefailleerde vennootschap in contact te komen. Op het vestiging/bezoek adres wordt gewoond. De curator is daar niet binnen gelaten. De informatie uit dit verslag is derhalve via derden of openbare register e.d. verkregen. Indien hierna nog geen informatie is weergegeven, is dat omdat dit nog onbekend is.

 7

Volgens het handelsregister is de heer J. Visser te Delfzijl sinds 1 november 2015 de enige bestuurder. Stichting Administratiekantoor De Grensstreek is sinds 28 juli 2015 de enig aandeelhouder. Bestuurder daarvan is de heer R. E. van der Werff, adres onbekend.

M.B. Rijsoord Holding heeft twee dochterondernemingen, DSB Interieur B.V. (gefaillieerd op 3 mei 2016, curator –eveneens- mr. P.T. Bakker) en DSB Interbouw B.V. (gefaillieerd 19 april 2016, curator mr. G.J.J.A. van Zeijl te Maastricht.

1.2 Lopende procedures

1.3 Verzekeringen

1.4 Huur

1.5 Oorzaak faillissement

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

(Verslag 2)

De curator heeft de mogelijkheid nog niet gehad om de bestuurder te spreken. Tot op heden is het nog onduidelijk of er personeelsleden in dienst zijn of niet. Het lijkt er in eerste instantie op dat er geen personeelsleden in dienst zijn, echter gezien het aantal tankpassen op naam van de gefailleerde vennootschap en haar dochter vennootschap (tevens gefailleerd) sluit de curator niet uit dat er personeel in dienst is bij de vennootschappen.

01-05-2018



Donderdag 8 september 2016 zal een verhoor plaatsvinden van de directeur bij de Rechtbank Noord-Nederland. Dan zal de curator voor de eerste keer de mogelijkheid krijgen om zijn vragen te stellen.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Uit de ontvangen bank mutaties van de Deutsche Bank rekening van DSB Interieurbouw B.V. is gebleken dat op 11 januari 2016 op de bankrekening van de dochter vennootschap DSB Interieur BV een bedrag van € 614.219,40 werd ontvangen van een Franse partij. Dit bedrag is vervolgens in deel bedragen door geboekt naar rekeningen van andere vennootschappen. Aan M.B. Rijsoord werd een drietal bedragen ad totaal € 146.000,00 voldaan. Zowel Deutsche Bank als ING bank hebben grote delen van deze bedragen (€541.588,71) vervolgens in verband met een fraude vermoeden teruggehaald door overboeking daarvan naar een door Deutsche Bank aangehouden rekening. Dit bedrag is vervolgens enige tijd door Deutsche bank aangehouden waarna het op 29 maart 2016 is gerestitueerd aan de oorspronkelijke Franse partij. De curator heeft contact gezocht met Deutsche Bank. Aan de orde kwam de vraag op grond waarvan de bank bevoegd was het door haar (voor DSB Interieurbouw B.V.) gehouden bedrag van € 541.588,71, waaronder het aan M.B. Rijsoord B.V. voldane bedrag, terug te boeken naar de oorspronkelijke Franse partij. De bank heeft zich aanvankelijk op het standpunt gesteld dat dit kon omdat de gefailleerde vennootschappen de bedragen zonder rechtsgrond hebben ontvangen zodat de gevolgen van deze overboekingen ongedaan konden worden gemaakt. Vervolgens heeft zij zich op het standpunt gesteld dat deze bevoegdheid (zelfs verplichting) voortvloeit uit de WWFT en de derogerende werking van de redelijkheid en billijkheid. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat in de door de bank genoemde grondslagen geen bevoegdheid is te lezen om anders te handelen dan tot bewarende maatregelen over te gaan. Een oordeel over de vraag wie rechthebbende is tot het bedrag is voorbehouden aan de rechter.

01-05-2018

 7

Hoewel de curator begrip heeft voor de positie van de bank waarbij zij op signaleringen van fraude dient te handelen gaat het naar de mening van de curator een brug te ver om de bedragen in plaats van te bewaren direct te restitueren aan de partij waarvan zijn meent dat deze rechthebbende is, zonder dat daaraan een rechterlijk oordeel ten grondslag ligt. Naar de mening van de curator had dit bedrag derhalve moeten worden bewaard in welk geval het bedrag onder het algehele faillissementsbeslag zou zijn terecht gekomen. Omdat de bank heeft aangegeven haar standpunt te handhaven zal de curator in de komende verslagperiode de mogelijkheid van het starten van een procedure tegen de bank onderzoeken.

(verslag 5)

Ook met ING is correspondentie gevoerd over de vraag op grond waarvan zij bevoegd was om een bedrag ad € 101.050,71. Aan de bankrekening van M.B. Rijsoord Holding te onttrekken door dit bedrag zonder goedkeuring daartoe van de rekeninghouder over te boeken naar Deutsche Bank. ING Bank beroept zich in dit kader op artikel 19 en 20 van de Algemene Bankvoorwaarden. Artikel 20 betreft een klachtplicht (en bijbehorende termijn) van de rekeninghouder voor onjuistheden in de door de bank toegezonden rekeningafschriften. De curator klaagt evenwel niet over de onjuistheid van de afschriften. Uitgaande van de juistheid van die afschriften wordt gevraagd waarom de bank bevoegd was bedragen van de rekening te onttrekken. Artikel 19.3 ABV omvat de bevoegdheid van de bank om vergissingen te herstellen en onterechte overboekingen ongedaan te maken. Dit laatste in het geval de opdracht tot overboeking door een beschikkingsonbevoegde of handelingsonbekwame persoon is gegeven. Voor zover de curator bekend is deze laatste situatie evenwel niet aan de orde. De bank is om deze reden gevraagd aan te geven hoe zij heeft vastgesteld dat de overboeking van DSB Interieur B.V. aan M.B. Rijsoord Holding B.V. door een handelingsonbekwaam en/of beschikkingsonbevoegd persoon is verricht. Zodra het antwoord op deze brief is ontvangen kan worden vastgesteld in hoeverre een procedure tegen ING en/of Deutsche Bank tot de mogelijkheden behoort.

(Verslag 6)

In de afgelopen verslag periode heeft nadere correspondentie tussen de boedel en de bank(en) plaatsgevonden. Dit heeft niet geleid tot overeenstemming. In de komende verslagperiode zal derhalve de slagingskans van de procedure worden beoordeeld en zo nodig toestemming worden verzocht voor het entameren van een procedure tegen de banken.

(verslag 8)

De curator heeft zijn beoordeling op dit punt nog niet volledig afgerond. Er wordt naar gestreefd de beoordeling in de komende verslag periode af te ronden en zo nodig de procedurele vervolgstappen te zetten.

05-11-2018

 9

(Verslag 11)

De curator is tot de voorlopige conclusie gekomen dat een procedure in deze kwestie waarschijnlijk niet tot een uitkomst leidt dat de door de bank(en) terug gehaalde bedragen aan de boedel worden gerestitueerd of vergoed. Redengevend daartoe kan zijn dat de banken (wel degelijk) rechtmatig hebben gehandeld door de aan de failliete vennootschappen overgemaakte bedragen aan de Franse partij te restitueren. Ook speelt een rol dat deze transacties en de ongedaan making zich geheel voor faillissementsdatum hebben afgespeeld en dat de (bestuurders van de) failliete vennootschappen kennelijk geen reden hebben gezien om tegen de ongedaan making bezwaar te maken. Het lijkt tenslotte lastig om te duiden wat de schade is geweest voor de schuldeisers vanwege het handelen van de banken. Immers in het licht van de bekende frauduleuze gang van zaken van deze

13-02-2019

 10

vennootschappen lijkt het voor de hand te liggen dat ook deze (kennelijk eveneens uit fraude afkomstige) gelden zo snel mogelijk verdwenen zouden zijn naar plekken waar de crediteuren geen vat op zouden kunnen krijgen. De curator heeft geen reden om aan te nemen dat een dergelijke gang van zaken in dit geval niet plaats zou vinden, terwijl het wel in de rede zou liggen om – ter rechtvaardiging van een juridische actie jegens de banken- die bij herhaling geconstateerde gang van zaken bij deze vennootschappen voor dit geval te ontcrachten of weerleggen. De conclusie lijkt dan ook te moeten zijn dat de banken, met deze acties een fraudeschade hebben weten te voorkomen. De curator heeft geen aanwijzingen dat de failliete vennootschappen hierdoor legaal verkregen inkomsten heeft misgelopen. Deze voorlopige conclusie zal de curator, aangezien het hier om een fors bedrag gaat van € 614.219,40, nog afstemmen met de rechter-commissaris.

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

(verslag 11)

Er is ondanks verzoek en sommatie geen boekhouding aan de curator overgelegd. Zie verder onder 7.5.

13-02-2019

 10

7.2 Depot jaarrekeningen

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

05-11-2018

 9

Duidelijk is dat er geen administratie van de gefailleerde onderneming voorhanden is. Daarmee is ingevolge artikel 2:248 lid 2 BW sprake van kennelijk onbehoorlijk bestuur waarbij wordt vermoed dat het kennelijk onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De formeel bestuurder per datum faillissement is de heer J. Visser. De heer Visser is betrokken in een grote hoeveelheid faillissementen en kan worden gekwalificeerd als katvanger. De enig aandeelhouder van gefailleerde is de Stichting Administratiekantoor De Grensstreek. Deze stichting verkeert eveneens in staat van faillissement. Uit de aangetroffen faillissementsverslagen blijkt dat de heer Visser ook bij deze stichting als bestuurder was betrokken. Zowel de bestuurder na de heer Visser als diens voorganger zijn volgens de door de curator doorgenomen verslagen allen betrokken bij faillissementsfraude en zijn zonder bekende woon of verblijfplaats in Nederland. De curator heeft daarom de oorspronkelijk bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde aangeschreven met het verzoek om tekst en uitleg te geven omtrent de overdracht van de onderneming aan Stichting Administratiekantoor De Grensstreek.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

13-02-2019

 10

(Verslag 9)

Dit faillissement betreft naar mening van de curator een zogenaamd fraudefaillissement. Er is geen administratie en er zijn diverse verduisteringssituaties bekend. Alles wijst er op dat de bestuurders (en de personen die zich achter de bestuurders verhullen) uitsluitend van deze vennootschap gebruik hebben gemaakt om zich op onrechtmatige wijze te verrijken. Die bestuurders waren overigens waarschijnlijk zogenaamde katvangers en/of onvindbaar. Met de politie en justitie is hierover regelmatig en herhaald contact geweest, maar dit verloopt moeizaam en onbevredigend en het is de curator tot nog toe niet bekend dat door justitie vervolgens onderzoeks- of vervolgingstappen zijn gezet. Het ontbreekt de boedel aan middelen om zelf tot diepgaander onderzoek en (civiele) vervolging over te gaan. De bestuurders zijn, hoewel zij door de curator aansprakelijk zijn gesteld en worden gehouden, zogenaamde katvangers en/of onvindbaar, zodat er helaas niets te verhalen valt.

7.6 Paulianeus handelen

01-05-2018



7.6 Paulianeus handelen

(Verslag 1)

Tot op verslagdatum is het niet mogelijk gebleken met de bestuurder in contact te komen. De indruk bestaat dat de curator wordt ontweken. De huidige organisatorische en personele structuur bestaat eerst sinds de tweede helft van 2015. Aan de hand van de informatie van bekende schuldeisers vertoont zich een patroon, dat kapitale zaken werden gekocht (auto's, heftrucks e.d.) die vervolgens niet werden afgerekend. De betreffende personen waren vervolgens niet te achterhalen en de gekochte zaken zijn ook verdwenen. Navraag bij de curator in dochtervennootschap DSB Interbouw B.V. te Maastricht gaf eenzelfde patroon te zien. Nader onderzoek volgt, waarbij zo nodig rechtsmaatregelen zullen worden genomen om de betrokkenen te achterhalen en te laten aanhouden. Daarnaast zal de strafrechtelijke component worden beoordeeld.

(Verslag 2)

De curator is nog steeds bezig met de inventarisatie van de schulden. Daarnaast worden de feiten nader onderzocht. In overleg met de andere curatoren en de landelijke instanties, overweegt de curator om aangifte te doen wegens faillissementsfraude.

(Verslag 3)

Bestuurder J. Visser is op verzoek van de curator voorgedragen om in verzekerde bewaring te worden gesteld vanwege het onvoldoende meewerken aan de wettelijke verplichtingen die op een bestuurder van een failliete vennootschap rust. De rechtbank heeft die verzekerde bewaring op 9 september 2016 bevolen. Op 19 oktober 2016 is Visser in verzekerde bewaring gesteld. Op 21 oktober 2016 is Visser, met zijn advocaat, door de rechtbank gehoord over de inbewaringstelling. Een verzoek tot opheffing dan wel schorsing is bij die gelegenheid afgewezen. In de rechtbank en het Huis van Bewaring heeft de curator met Visser en zijn advocaat gesproken over de gang van zaken voorafgaand aan het faillissement. Daarbij is vast komen te staan dat het de bewuste en normale gang van zaken was in de failliete vennootschap dat fraude werd gepleegd. Dit is de oorzaak van het faillissement. Op 25 oktober 2016 is het bevel tot bewaring opgeheven. Het faillissement zal in overleg met de politie en het Openbaar Ministerie worden afgewikkeld.

Namens de curator is overleg gevoerd met de FIOD.

(verslag 5)

De FIOD is verzocht een formulier terzake de aangifte toe te sturen. Dit formulier werd evenwel nog niet ontvangen. Wel werd inmiddels het bericht ontvangen dat de Noordelijke politie het onderzoek naar de praktijken van de heer van der Werf heeft overgenomen van de FIOD. Er zal dus contact worden gelegd met de politie.

(Verslag 6)

De politie Noord Nederland heeft aangegeven er belang aan te hechten dat er aangifte wordt gedaan van faillissementsfraude jegens de heer Visser. In de komende verslagperiode zal de aangifte volgen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 154,00

01-05-2018



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 41.359,00

01-05-2018



8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.500,00

01-05-2018



8.5 Aantal concurrente crediteuren

6

01-05-2018

6 ingediend, 3 nog niet ingediend



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 51.916,26

01-05-2018

€ 51.916,26 ingediend, € 812,23 nog niet ingediend



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- de mogelijkheden tot het verhalen van het door Deutsche Bank onttrokken bedrag zullen worden onderzocht.
- in overleg met FIOD zal de aangifte worden uitgewerkt.

01-05-2018



De curator zal het gesprek met de voormalig DGA van de gefailleerde onderneming voeren ten aanzien van de gronden voor de overdracht aan Stichting Administratiekantoor De Grensstreek.

05-11-2018



(Verslag 9)

Indien geconcludeerd wordt tot het sluiten van de kwestie betreffende de onttrokken gelden dan zal het faillissement worden opgeheven wegens de toestand van de boedel.

13-02-2019



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

onbekend

01-05-2018



10.3 Indiening volgend verslag

13-5-2019

13-02-2019



10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen