

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	17-07-2023
Insolventienummer	F.18/21/110
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000210962:F001
Datum uitspraak	14-12-2021

R-C	mr. D.J. Klijn
Curator	mr P.T. Bakker

Algemene gegevens

Naam onderneming

BVG Infra B.V.	14-01-2022
	 1

Gegevens onderneming

Gefailleerde is op 10 augustus 2020 opgericht en is gevestigd te Blijham aan de Korte Schoor 3	14-01-2022
	 1

Activiteiten onderneming

Gefailleerde hield zich bezig met het leggen van elektriciteits- en telecommunicatiekabels en deed dit in onder aanneming waarbij de materialen ter beschikking werden gesteld door opdrachtgevers.	14-01-2022
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 36.447,00		€ 22.098,00

Toelichting financiële gegevens

De hierboven genoemde financiële gegevens staan op de kolommenbalans per datum faillissement. Naar aanleiding van het eerste onderzoek, lijken dat deze gegevens niet te kloppen. Nader onderzoek volgt.

14-01-2022

 1

Er zijn in de afgelopen verslagperioden herhaaldelijk vragen aan de bestuurder gesteld waarop nog geen antwoord werd ontvangen. Inmiddels is met de bestuurder een nadere afspraak gepland om een en ander te bespreken.

16-01-2023

 5

Op 20 januari 2023 heeft een nader overleg met de bestuurder plaatsgevonden waarin werd toegezegd om waar mogelijk nadere gegevens aan te leveren die relevant zijn voor de beoordeling van de aanspraken in het faillissement. Uiteindelijk zijn op 12 februari 2023 enkele summier gegevens, met name foto's en wat ongeopende post, aangeleverd.

17-04-2023

 6

Gemiddeld aantal personeelsleden

Boedelsaldo

€ -5,30

14-01-2022

 1

Toelichting

Boedelsaldo is momenteel negatief vanwege de kosten van de boedelrekening

€ -5,30

14-04-2022

 2

Verslagperiode

van

14-01-2022

14-12-2021

 1

t/m

9-1-2022

van

14-04-2022

9-1-2022

 2

t/m

14-4-2022

van

14-07-2022

11-4-2022

 3

t/m

10-7-2022

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	42 uur 6 min
2	12 uur 42 min
3	3 uur 24 min
4	2 uur 0 min
5	10 uur 18 min
6	29 uur 42 min
7	2 uur 6 min
totaal	102 uur 18 min

Toelichting bestede uren

Dhr. mr P.T. Bakker 03,10
Dhr. mr A. Gras 14,70
Dhr. mr M.O. Thijsen 07,20
Mw. S.M. Jobing 00,20
Dhr. I Zenginer 16,90
Totaal 42,10

14-01-2022

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde is de heer B. van Garderen.

14-01-2022

 1

1.2 Lopende procedures

Voor zover de curator bekend zijn er geen lopende procedures aanhangig.

14-01-2022

 1

1.3 Verzekeringen

Uit de administratie van de gefailleerde BVG B.V. blijkt dat het personeel verzekerd was. Daarnaast zijn er betalingen geweest aan twee verschillende verzekeringsmaatschappijen, mogelijk ten behoeve van de vervoermiddel en de bedrijfsaansprakelijkheid. Of deze verzekeringen (nog) dekking geven is niet bekend, doch vanwege de inactiviteit van de onderneming slechts nog beperkt relevant.

14-01-2022

 1

1.4 Huur

De curator heeft geen huurovereenkomst op naam van de gefailleerde aangetroffen.

14-01-2022

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens opgave van de bestuurder is het faillissement veroorzaakt doordat een belangrijke opdrachtgever omstreeks januari 2021 weigerde om de verschuldigde facturen te voldoen. Daarna zijn de bedrijfsactiviteiten gestaakt en heeft de vennootschap een sluimerend bestaan geleid totdat het faillissement werd uitgesproken op verzoek van Stichting Pensioenfonds Metaal en Techniek c.s.

14-01-2022

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Ten tijde van het faillissement was er geen personeel in dienst.

14-01-2022



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

Toelichting

Volgens de inschrijving in het handelsregister waren in het jaar voorafgaand aan het faillissement 2 werknemers in dienst.

14-01-2022



2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

niet aan de orde.

14-01-2022



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken in de boedel aangetroffen.

14-01-2022



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

niet van toepassing.

14-01-2022



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

14-01-2022



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

niet van toepassing.

14-01-2022



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Correspondentie met leasemaatschappij.

14-01-2022



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing. De bedrijfsactiviteiten waren al enige tijd gestaakt.

14-01-2022



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

14-01-2022



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

14-01-2022



3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

14-01-2022



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Namens één van de debiteuren heeft zich inmiddels een advocaat gemeld. De curator zal in overleg met de bestuurder en/of boekhouder van gefailleerde de vragen van de advocaat van de debiteur beantwoorden en bekijken in hoeverre er tussen partijen overeenstemming te bereiken is over de aanspraken van gefailleerde op deze debiteur.

14-04-2022



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Hoewel de curator geen deugdelijke (debiteuren)administratie heeft aangetroffen werden er een aantal mogelijke debiteuren op basis van de factuuradministratie en de bankadministratie aangeschreven. Doorlopen administratie en overleg boekhouder en bestuurder.

14-01-2022



Er is de afgelopen periode getracht de gewenste informatie te verkrijgen die van belang is voor de correspondentie met debiteur. Met de bestuurder is afgesproken dat hij op korte termijn onderzoekt welke relevante stukken hij nog kan achterhalen. De advocaat van debiteur is aangeschreven met de mededeling dat er op zijn verzoek wordt teruggekomen.

14-07-2022



Inmiddels is er van de advocaat van debiteur een inhoudelijke reactie met bijlagen ontvangen. De bestuurder is verzocht hierop te reageren. De reactie van de advocaat zal op juridische merites worden beoordeeld. Ook van een andere debiteur werd een verweer ontvangen welke aan de bestuurder wordt voorgehouden.

14-10-2022



Van de bestuurder werd tot voor kort geen inhoudelijke reactie ontvangen. Inmiddels ontving de curator de toezegging dat de bestuurder vrijdag 20 januari verschijnt om de vragen te beantwoorden.

16-01-2023



Na de bespreking met de bestuurder van 20 januari 2023, heeft deze nog aanvullende stukken aangeleverd, met name foto's. De curator zal in de komende periode een finale conclusie trekken ten aanzien van de debiteuren, een en ander in het licht van de betwistingen en verweren van de debiteuren.

17-04-2023



De aanvullend toegestuurde stukken zijn bekeken en beoordeeld. Deze bieden geen nadere informatie en/of bewijsstukken die relevant zijn voor de discussies met de debiteuren. Het verder vervolgen van de debiteurenning wordt daarom niet kansrijk en zinvol geacht.

17-07-2023



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

Tussen gefailleerde en Dutch Finance Financial lease (PON) is een lease-/financieringsovereenkomst gesloten ter zake een Volkswagen Transporter. Gelijktijdig is tussen gefailleerde en de leverancier van deze auto een overeenkomst van koop en levering van de auto gesloten waarin is bepaald dat een deel van de verkoopprijs door middel van lease tot stand is gebracht. De auto is door de leverancier geleverd aan gefailleerde. Kort voor het faillissement heeft de bestuurder van gefailleerde de auto afgegeven aan de leasemaatschappij. De curator meent echter dat de eigendom van de auto bij gefailleerde ligt en dus in de boedel behoort te vallen. De leasemaatschappij is verzocht om tot afgifte van de auto aan de boedel over te gaan. Dit is vooralsnog geweigerd. De curator zet de correspondentie met de leasemaatschappij voort en zal zo nodig passende maatregelen nemen.

14-01-2022



In de afgelopen verslagperiode hebben de curator en de leasemaatschappij met goedkeuring van de rechter-commissaris overeenstemming bereikt over de aanspraak van de boedel op de (opbrengst van de) door gefailleerde aan de leasemaatschappij afgegeven auto. De auto is door de leasemaatschappij verkocht waarbij de helft van de opbrengst, zijnde een bedrag ad € 7.050,00, door de leasemaatschappij aan de boedel is afgedragen.

14-04-2022



5.3 Beschrijving zekerheden

De curator zijn geen zekerheden bekend.

14-01-2022



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

14-01-2022



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

14-01-2022



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

14-01-2022



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

14-01-2022



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

14-01-2022



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Niet van toepassing.

14-01-2022

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

14-01-2022



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

14-01-2022



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

14-01-2022



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

14-01-2022



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

14-01-2022



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

14-01-2022



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

14-01-2022



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

14-01-2022



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek	14-01-2022  1
Op het eerste oog lijkt de administratie ondeugdelijk en onvolledig. Er werd geen crediteuren- en debiteurenadministratie bijgehouden. De aangeschreven debiteuren (voor zover getraceerd) betwisten de juistheid van de verzonden facturen terwijl anderzijds op de bankrekening van gefailleerde bedragen binnen zijn gekomen van opdrachtgevers die niet te linken zijn aan facturen in de administratie. Een en ander zal tijdens de bespreking met de bestuurder aan de orde komen.	16-01-2023  5
De curator heeft geconcludeerd dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht. Er is geen deugdelijke debiteuren- en crediteurenadministratie waarin per debiteur en crediteur de schulden en vorderingen zijn bijgehouden. Er werden maar in beperkte mate opdrachtbonnen en urenbriefjes bijgehouden, hetgeen tot gevolg heeft gehad dat debiteuren soms weigerden facturen te betalen. Er bestaan meerdere versies van dezelfde verkoopfactuur, waarbij op de ene factuur de BTW verlegd is en op de andere niet. Bovendien zijn de verkoopfacturen niet compleet, waardoor een controle van de omzet op volledigheid niet mogelijk is. Er is geen sluiting tussen de verkoopfacturen en btw-aangiften. Er is slechts één arbeidsovereenkomst aangetroffen terwijl meerdere werknemers in dienst waren. Al met al is de administratie van BVG Infra B.V. in hoge mate oncontroleerbaar.	17-04-2023  6

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen gedeponeed.	14-01-2022  1
---	---

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.	14-01-2022  1
----------------------	---

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het aandelenkapitaal bedraagt €1.	14-01-2022  1
-----------------------------------	---

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek

14-01-2022

 1

Toelichting

De bestuurder heeft aangegeven dat hij na een geschil met een van de debiteuren van de vennootschap, geen post van BVG Infra B.V. meer heeft geopend. Na dit geschil zijn er naar eigen zeggen van de bestuurder geen activiteiten meer door de vennootschap verricht en is een contractsbeëindiging overeengekomen met de werknemers die op dat moment nog in dienst waren. Evenwel is verzuimd de werknemers af te melden bij het pensioenfonds. Het pensioenfonds heeft bovendien aangegeven dat er nooit enige pensioenpremie is afgedragen. De bestuurder heeft bovendien bevestigd geen betalingsonmacht te hebben gemeld bij het pensioenfonds, hetgeen conform artikel 23 lid 2 Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds 2000 wel een verplichting was. De bestuurder heeft aangegeven niet op de hoogte te zijn geweest van de dagvaarding van het pensioenfonds. In de daarmee ingeleide kantonprocedure is de bestuurder niet verschenen. Niet veel later heeft het pensioenfonds het faillissement aangevraagd. Tezamen met de geconstateerde gebreken aan de administratie concludeert de curator dat sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur. De curator heeft de bestuurder hierover inmiddels aangeschreven.

17-04-2023

 6

Toelichting

Nadat de bestuurder is aangeschreven inzake bestuurdersaansprakelijkheid, heeft deze aangegeven een voorstel te willen doen inzake een schuldeisersakkoord dan wel een schikking inzake de aansprakelijkheid. Ondanks verzoek is hierop echter niets concreets van bestuurder of diens bewindvoerder vernomen. Gezien de hoogte van de privéschuldenlast van bestuurder en het feit dat er geen zicht op verhaal is, wordt verder vervolg van de aansprakelijkheid niet opportuun geacht.

17-07-2023

 7

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek

14-01-2022

 1

Toelichting

Hiervoor zijn vooralsnog geen aanwijzingen aangetroffen. De curator merkt hierbij op dat de staat van de administratie zodanig beperkt is dat er naar de mening van de curator geen conclusies op dit punt getrokken kunnen worden.

16-01-2023

 5

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Vanaf de rekening van de vennootschap zijn afschrijvingen gedaan met ogenschijnlijk een privé karakter. De bestuurder heeft aangegeven van de rekening overschrijvingen aan zichzelf te hebben gedaan ten behoeve van zijn bus, om boodschappen te doen, om huur te voldoen en om een Roemeens gezin te onderhouden dat in zijn huis woonde. Er is geen bijgehouden overzicht dat inzicht biedt in de rekening-courantpositie tussen bestuurder en vennootschap, zodat onduidelijk is wat de stand daarvan is.

17-04-2023

 6

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Vooralsnog is eerst een globaal onderzoek van de gang van zaken leidend tot het faillissement gedaan.

14-01-2022

 1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 100,00

14-01-2022

 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

De belastingdienst heeft eerst een totale vordering van € 30.189 ingediend. Dit bedrag bleek inclusief twee ambtshalve (omzetbelasting) aanslagen, omdat de aangiften niet waren ingediend. Deze aangiften zijn inmiddels ingediend en de ambtshalve gelegde aanslagen zijn verminderd door de fiscus. Het totaal van de vordering van de fiscus bedraagt nu € 16.284.

14-01-2022

 1

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Niet van toepassing.

14-01-2022

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.350,00

14-01-2022

 1

Toelichting

Aanvraagkosten faillissement

8.5 Aantal concurrente crediteuren

6

14-01-2022



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 21.363,47

14-01-2022



Toelichting

nog niet ingediend

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

14-01-2022



8.8 Werkzaamheden crediteuren

De uit de administratie blijkende (vermoedelijke) crediteuren zijn aangeschreven.

14-01-2022



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing. Er zijn geen (aanhangige) procedures bekend

14-01-2022



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

14-01-2022



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

14-01-2022



9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

14-01-2022



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zullen de volgende onderdelen verder worden uitgewerkt/uitgevoerd:

14-01-2022

 1

- de aanspraak jegens de leasemaatschappij op de auto
- inning debiteuren
- rechtmatigheidsonderzoek.

De informatie om het onderzoek naar de debiteuren af te kunnen ronden zal van de bestuurder behoren te komen nu de administratie onvoldoende aanknopingspunten biedt. Na de bespreking van 20 januari hoopt de curator hier meer duidelijkheid over te krijgen.

16-01-2023

 5

In de komende verslagperiode zal het overleg met de bestuurder worden voortgezet over de aanspraken uit hoofde van rechtmatigheid.

17-04-2023

 6

De komende verslagperiode zal het faillissement worden nagelopen op openstaande punten. Aangezien er niet voldoende baten beschikbaar zijn voor de voldoening van de faillissementskosten en de overige boedelschulden, zal de curator nadien de rechter-commissaris verzoeken het faillissement voor te dragen voor opheffing.

17-07-2023

 **7**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

14-01-2022

 1

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Naar aanleiding van diens wens om de crediteuren een akkoord aan te bieden is er overleg geweest met de bestuurder ter inventarisatie van de mogelijkheden. Ondanks de betrekkelijk geringe schuldenlast heeft dit niet geleid tot een concreet en reëel zicht op een dergelijk akkoord.

14-04-2022

 2

Bijlagen

Bijlagen