

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	18-10-2019
Insolventienummer	F.16/18/39
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000023836:F001</u>
Datum uitspraak	23-01-2018

R-C	mr. C.P. Lunter
Curator	<u>mr M.J. Guit</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting Infinity Ventures

25-05-2018



Gegevens onderneming

De stichting Stichting Infinity Ventures (de Stichting), ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 32156681, statutair gevestigd te Almere en feitelijk te Amsterdam aan de Paasheuvelweg 39-II (1105 BG) met postadres, postbus 22039 (1302 CA) te Almere.

25-05-2018



Activiteiten onderneming

Volgens het Handelsregister: overig maatschappelijk advies, gemeenschapshuizen en samenwerkingsorganen op het gebied van welzijn. Het steunen, adviseren, coachen en begeleiden van mensen (particulieren) in financiële nood.

25-05-2018



De Stichting was actief op het gebied van budgetbeheer met name voor personen die niet bij een reguliere schuldhulpverleningsinstantie terecht kunnen en niet onder een wettelijk regime vallen. Ook houdt de Stichting zich bezig met het aangaan van regelingen met schuldeisers (schuldhulpverlening).

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft vooralsnog geen winst- en verliescijfers kunnen achterhalen. Overigens beoogde de Stichting gezien haar doel ook geen winst te maken. Wel is het de curator duidelijk geworden dat het totaal van de maandelijkse vergoeding die werd ontvangen van cliënten volstrekt ontoereikend was om de kosten van de bedrijfsvoering van de Stichting te voldoen.

25-05-2018

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

5

25-05-2018

 2

Boedelsaldo

€ 6.315,27

25-05-2018

 2

€ 4.074,89

13-03-2019

 5

€ 4.025,24

18-10-2019

 **7**

Verslagperiode

van
23-2-2018

25-05-2018

 2

t/m
22-5-2018

van
23-5-2018

27-08-2018

 3

t/m
24-8-2018

van
25-8-2018

28-11-2018

 4

t/m
27-11-2018

van
28-11-2018

13-03-2019

 5

t/m
12-3-2019

van
13-3-2019

18-07-2019

 6

t/m
14-7-2019

van
15-7-2019

18-10-2019

 **7**

t/m
17-10-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

2	25 uur 42 min
---	---------------

3	45 uur 12 min
---	---------------

4	11 uur 30 min
---	---------------

5	13 uur 0 min
---	--------------

6	10 uur 36 min
---	---------------

7	10 uur 54 min
---	---------------

totaal	116 uur 54 min
---------------	----------------

Toelichting bestede uren

Ten tijde van de indiening van het tweede voortgangsverslag zijn in totaal 97,5 uren aan het faillissement besteed.	25-05-2018  2
Bij indiening van dit derde voortgangsverslag zijn in totaal 142,7 uren aan het faillissement besteed.	27-08-2018  3
Ten tijde van de indiening van het vierde voortgangsverslag zijn in totaal 154,2 uren aan het faillissement besteed.	28-11-2018  4
Bij indiening van onderhavig verslag zijn in totaal 167,2 uren aan het faillissement besteed. Dit vijfde openbare verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. Het is mogelijk dat informatie op het moment van publiceren nog niet beschikbaar is, dan wel niet geopenbaard kan worden, of dat in het verslag weergegeven informatie achteraf dient te worden bijgesteld. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.	13-03-2019  5
Bij de indiening van onderhavig verslag zijn in totaal 177,7 uren aan het faillissement besteed. Dit zesde openbare verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. Het is mogelijk dat informatie op het moment van publiceren nog niet beschikbaar is, dan wel niet geopenbaard kan worden, of dat in het verslag weergegeven informatie achteraf dient te worden bijgesteld. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.	18-07-2019  6
Bij indiening van het zevende openbare verslag zijn in totaal 188,6 uren aan het faillissement besteed. Dit openbare verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. Het is mogelijk dat informatie op het moment van publiceren nog niet beschikbaar is, dan wel niet geopenbaard kan worden, of dat in het verslag weergegeven informatie achteraf dient te worden bijgesteld. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.	18-10-2019  7

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De Stichting is opgericht op 29 juli 2009. De Stichting was actief op het gebied van budgetbeheer met name voor personen die niet bij een reguliere schuldhulpverleningsinstantie terecht kunnen en niet onder een wettelijk regime vallen. Ook houdt de Stichting zich bezig met het aangaan van regelingen met schuldeisers (schuldhulpverlening). Op datum faillissement had de Stichting ongeveer tachtig actieve dossiers in behandeling. Bestuurder van de Stichting was ten tijde van het faillissement de heer N.A.G. Mathew. Kort voor faillissement, medio november 2017, zijn twee andere bestuurders van de Stichting teruggetreden.	25-05-2018  2
--	---

1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend geen.	25-05-2018  2
-------------------------	---

1.3 Verzekeringen

De curator heeft vooralsnog geen verzekeringen aangetroffen.

25-05-2018



1.4 Huur

De huurovereenkomst betreffende de bedrijfsruimte aan de Paasheuvelweg 39-E te Amsterdam is met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd per eerst mogelijke datum. In overleg met de verhuurder is deze datum vooralsnog bepaald op 1 maart 2018.

25-05-2018



In de tweede verslagperiode heeft oplevering van het gehuurde plaatsgevonden. De verhuurder heeft de vrije beschikking over de locatie verkregen per 1 maart 2018.

1.5 Oorzaak faillissement

De werknemers van de Stichting hebben het faillissement aangevraagd nu zij vanaf november 2017 geen salaris meer hebben ontvangen. Het personeel heeft de curator ingelicht over de omstandigheden van het faillissement. De bestuurder van de Stichting was ten tijde van het uitspreken gedetineerd. De curator heeft contact gehad met de bestuurder van de Stichting en heeft zijn lezing omtrent de oorzaak van het faillissement eveneens in onderzoek. Voor zover de curator nu kan overzien kon een faillissement niet uitblijven. De kosten waren substantieel hoger dan de inkomsten. Het is de curator voorts bekend dat de Stichting mogelijk op oneigenlijke gronden gelden heeft onttrokken van de rekeningen welke zij, althans haar bestuurder, beheerde voor de opdrachtgevers van de Stichting. Hier wordt nader onderzoek naar gedaan. De opdrachtgevers zijn hierover ingelicht. Voor het overige vindt in dit kader vertrouwelijke berichtgeving richting de rechter-commissaris, cliënten van de Stichting en overige direct betrokkenen plaats.

25-05-2018



In de derde verslagperiode hebben de direct betrokkenen bij de Stichting van de gelegenheid gebruik gemaakt te reageren op de bevindingen van de curator ter zake van zijn oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. De curator zal in de vierde verslagperiode met de rechter-commissaris overleggen over de nader te nemen maatregelen. De voormalige cliënten van de Stichting zullen worden ingelicht zodra er relevante ontwikkelingen zijn.

27-08-2018



Het oorzakenonderzoek van de curator is grotendeels afgerond. Vooralsnog vindt vertrouwelijke berichtgeving met de rechter-commissaris plaats.

28-11-2018



Het oorzakenonderzoek van de curator is grotendeels afgerond. De curator heeft inmiddels een concept dagvaarding opgesteld en het bestuur in de gelegenheid gesteld om daarop te reageren, al dan niet door het doen van een voorstel voor een minnelijke regeling. Voor het overige vindt vertrouwelijke berichtgeving met de rechter-commissaris plaats.

18-07-2019



Het bestuur heeft niet (inhoudelijk) gereageerd op de concept-dagvaarding. De curator zal zich beraden over de verdere voortgang, een procedure ligt voor de hand.

18-10-2019



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

5

25-05-2018

 2

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Onbekend.

25-05-2018

 2

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
26-1-2018	5	
totaal	5	

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

De Stichting heeft geen onroerende zaken op haar naam.

25-05-2018

 2

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
	€ 605,00	
totaal	€ 605,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen van de Stichting bestaan uit een kantoorinventaris die sterk verouderd is en waarvan de waarde zeer beperkt is. De Stichting heeft geen kentekens op naam.

In de tweede verslagperiode is de kantoorinventaris met toestemming van de rechter-commissaris voor een bedrag van € 605,- inclusief BTW vrijgegeven aan de verhuurder. Daarbij is overeengekomen dat rechten van derden op de eigendom van deze inventaris door de verhuurder worden gerespecteerd en afgewikkeld.

25-05-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

25-05-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

25-05-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
	€ 3.000,00	
totaal	€ 3.000,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

De Stichting is houder van de domeinnaam stichtinginfinityventures.nl. Het cliëntenbestand van de Stichting bestaat voorts uit circa 80 dossiers. Gezien de aard en activiteiten van de cliënten van de Stichting is de bijzondere aandacht van de curator na aanvang van het faillissement uitgegaan naar een spoedige overdracht van de dossiers die bij de Stichting in behandeling zijn. De curator heeft hierover een tiental potentiële gegadigden benaderd bij overdracht van de dossiers die bij de Stichting in behandeling zijn het recht verkrijgen de dossiers over te nemen waarbij is aangetekend dat cliënten van de Stichting zullen moeten instemmen met overdracht aan de betreffende partij. Ook is in dit kader door de curator bedongen dat er ook bij cliënten die niet kunnen worden overgenomen zorg wordt gedragen voor het zo goed mogelijk overdragen van het dossier, al dan niet aan een derde. Na enige onderhandeling heeft de curator overeenstemming bereikt met Coöperatie Budgetbeheer Nederland U.A. (CBBN). CBBN heeft tegen betaling van € 3.000,- het recht verkregen de lopende dossiers (circa 80) over te nemen en heeft aldus een inspanningsverplichting om voor de klanten welke niet over gaan het er toe te leiden dat deze zo goed mogelijk elders worden ondergebracht en de betreffende dossiers worden overgedragen. De rechter-commissaris heeft aan deze activatransactie haar goedkeuring gegeven. In de tweede verslagperiode is gebleken dat circa 45 voormalige cliënten van de Stichting hun dossier in behandeling hebben laten nemen door CBBN.

25-05-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Voor zover bekend, zijn er geen openstaande (handels)debiteuren.

25-05-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Correspondentie ter zake van mogelijke restitutie.

25-05-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

De Stichting bankierde bij de ING Bank N.V. Het op datum faillissement beschikbare saldo betrof € 4.142,32 en is doorgestort naar de faillissementsrekening. Ook de zogenaamde beheerrekeningen van de cliënten werden gehouden bij de ING Bank N.V. Gemachtigd tot deze rekening was echter niet de Stichting, maar de bestuurder in privé. Aan de cliënten van de Stichting is geadviseerd deze machtiging in te trekken en een derde (bijvoorbeeld CBBN) te machtigen.

25-05-2018

**5.2 Leasecontracten**

Voor zover de curator bekend, zijn er geen leasecontracten afgesloten door de Stichting.

25-05-2018

**5.3 Beschrijving zekerheden**

Niet van toepassing.

25-05-2018

**5.4 Separatistenpositie**

Niet van toepassing.

25-05-2018

**5.5 Eigendomsvoorbehoud**

Er hebben zich geen partijen met een beroep op eigendomsvoorbehoud gemeld.

25-05-2018

**5.6 Retentierechten**

Er hebben zich vooralsnog geen partijen met een retentierecht gemeld.

25-05-2018

**5.7 Reclamerechten**

Er hebben zich vooralsnog geen partijen met een reclamerecht gemeld.

25-05-2018

**5.8 Boedelbijdragen****Toelichting**

Niet van toepassing.

25-05-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Overleg ING Bank N.V. inzake doorstorting en periodieke afschrijvingen.	25-05-2018  2
Correspondentie ING Bank N.V. inzake mutaties rekening.	27-08-2018  3
Overleg ING Bank N.V.	13-03-2019  5

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten van gefailleerde zijn met toestemming van de rechter-commissaris – met het oog op een mogelijke doorstart – voortgezet gedurende de periode vanaf 23 januari 2018 tot en met 2 februari 2018. Feitelijk gezien heeft voortzetting van de werkzaamheden plaatsgevonden tot en met 31 januari 2018.	25-05-2018  2
---	---

6.2 Financiële verslaglegging

Er zijn geen baten gerealiseerd gedurende de voortzetting, noch heeft de boedel kosten gemaakt. Echter, dit was nodig om er voor te zorgen dat de opdrachtgevers van de Stichting op een ordentelijke wijze konden worden overgedragen.	25-05-2018  2
---	---

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Hieromtrent wordt verwezen naar hetgeen is meegedeeld onder “Andere activa”.	25-05-2018  2
In de tweede verslagperiode heeft definitieve afwikkeling omtrent de doorstart plaatsgevonden. De samenwerking met CBBN is in dit kader goed verlopen. CBBN en de curator blijven in overleg voor wat betreft de uitwisseling van belangrijke informatie.	

6.5 Verantwoording

Verwezen wordt naar hetgeen is meegedeeld onder “Andere activa”.	25-05-2018  2
--	---

6.6 Opbrengst

€ 3.000,00

25-05-2018

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

25-05-2018

 2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Bezoek locatie CBBN, overdracht server, divers overleg.

25-05-2018

 2

Overleg met leverancier van software.

27-08-2018

 3

Contact CBBN.

28-11-2018

 4

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Voor zover bekend, had alleen de bestuurder van de Stichting toegang tot de administratie.

25-05-2018

 2

De curator beschikt niet over administratie waaruit de rechten en plichten van de Stichting kunnen worden gekend. Daarmee is niet voldaan aan de administratieplicht ex art. 2:10 BW.

27-08-2018

 3

Aan de administratieverplichting is niet voldaan.

18-07-2019

 6

7.2 Depot jaarrekeningen

Door de Stichting zijn geen jaarrekeningen gedeponereerd.

25-05-2018

 2

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet vereist.

25-05-2018

 2

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing.

25-05-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Vooralsnog vindt enkel vertrouwelijke berichtgeving plaats met diverse betrokkenen en de rechter-commissaris.

25-05-2018



Toelichting

In de derde verslagperiode hebben de direct betrokkenen bij de Stichting van de gelegenheid gebruik gemaakt te reageren op de bevindingen van de curator ter zake van zijn oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. De curator zal in de vierde verslagperiode met de rechter-commissaris overleggen over de nader te nemen maatregelen. De voormalige cliënten van de Stichting zullen worden ingelicht zodra er relevante ontwikkelingen zijn.

27-08-2018



Toelichting

De curator is (vooralsnog) van mening dat het bestuur een rechtens relevant verwijt kan worden gemaakt en heeft een concept dagvaarding opgesteld. Het bestuur is in de gelegenheid gesteld daarop te reageren, al dan niet door het doen van een voorstel tot een minnelijke regeling.

18-07-2019



Toelichting

Het bestuur heeft niet (inhoudelijk) gereageerd op de concept-dagvaarding. De curator zal zich beraden over de verdere voortgang, een procedure ligt voor de hand.

18-10-2019



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Nog in onderzoek.

25-05-2018



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Contact diverse betrokkenen, bestuderen beschikbare stukken, achterhalen informatie.	25-05-2018  2
Voorleggen bevindingen aan direct betrokkenen bij de Stichting, beoordelen reacties daarop, correspondentie direct betrokkenen.	27-08-2018  3
Contact diverse betrokkenen.	28-11-2018  4
Overleg betrokkene.	13-03-2019  5
Onderzoek administratie en opstellen dagvaarding.	18-07-2019  6
Contact betrokkene, correspondentie bestuur, afmaken dagvaarding.	18-10-2019  7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting Salaris curator: p.m. Huur opzegtermijn: p.m. UWV: nog onbekend.	25-05-2018  2
€ 17.322,83	27-08-2018  3
Toelichting In de verslagperiode heeft het UWV haar boedelvordering ad € 17.322,83 bij de curator aangemeld.	
€ 19.563,21	28-11-2018  4
Toelichting De kosten van het laten veiligstellen van gegevens betreft € 2.240,38.	
Toelichting In de vijfde verslagperiode is door de boedel een bedrag van € 2.240,38 betaald ter zake van de veilig- en beschikbaarstelling van de IT.	13-03-2019  5
Toelichting In de verslagperiode is door de boedel een bedrag van € 49,55 voldaan ter zake van de beschikbaarstelling van digitale gegevens.	18-10-2019  7

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 146.836,00

25-05-2018



€ 146.482,00

27-08-2018



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Nog niet bekend.

25-05-2018



€ 41.791,43

27-08-2018



Toelichting

€ 37.455,61 (loonvordering) en € 4.335,82 (werkgeverspremie)

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

In dit kader moet rekening worden gehouden met de aanvraagkosten van het faillissement (p.m.).

25-05-2018



8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

De curator verwacht dat de cliënten van de Stichting in dit kader een verifieerbare vordering zullen hebben.

Inmiddels heeft de curator inzage in de verifieerbare vordering die de cliënten van de Stichting zouden hebben. Dit wordt vooralsnog vertrouwelijk gecommuniceerd.

Vooralsnog is sprake van vijf concurrente vorderingen van handelscrediteuren voor een bedrag van € 14.189,88.

25-05-2018



Toelichting

Zes handelscrediteuren ad € 14.189,88 en twee voormalige cliënten ad € 30.005,35. De totale vordering van de overige cliënten is door de curator vooralsnog geraamd op € 317.692,05.

27-08-2018



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Toelichting

€ 14.189,88, afkomstig van handelscrediteuren. De verifieerbare vorderingen van cliënten van de Stichting dienen hierbij aldus te worden opgeteld.

25-05-2018



€ 361.887,28

27-08-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Het is niet de verwachting dat bij einde van het faillissement wordt toegekomen aan uitdeling aan de concurrente crediteuren.

25-05-2018

 2

Gezien de huidige stand van de boedel is de kans op een uitkering aan concurrente schuldeisers vooralsnog nihil.

18-07-2019

 6

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Overleg crediteuren, verifiëren vorderingen, veelvuldig overleg cliënten van de Stichting.

25-05-2018

 2

Communicatie voormalige cliënten, beoordelen vorderingen fiscus.

27-08-2018

 3

Overleg voormalige cliënten van de Stichting en overige betrokkenen.

13-03-2019

 5

Correspondentie en telefoongesprekken met crediteuren

18-07-2019

 6

Telefonisch en schriftelijk contact met crediteuren.

18-10-2019

 **7**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

25-05-2018

 2

Verwezen wordt naar hetgeen is meegedeeld onder hoofdstuk 7 van dit verslag.

18-10-2019

 **7**

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Inzichtelijk maken passiva, achterhalen administratie, voorleggen bevindingen rechtmatigheidsonderzoek aan het bestuur. 25-05-2018  2

Afwikkelen oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. 27-08-2018  3

Maatregelen naar aanleiding van de bevindingen uit het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek van de curator. 28-11-2018  4

Verwezen wordt naar het voorgaande. 13-03-2019  5

In de komende verslagperiode zal worden gezien of tot een regeling kan worden gekomen met het bestuur, dan wel de procedure aanhangig moet worden gemaakt. Het verdere verloop van het faillissement is met name daarvan afhankelijk. 18-07-2019  6

Nu het bestuur hier (inhoudelijk) heeft gereageerd op de concept-dagvaarding, zal de curator zich beraden over de verdere voortgang. Een procedure ligt voor de hand. **18-10-2019**  7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. 25-05-2018  2

10.3 Indiening volgend verslag

18-1-2020 18-10-2019  7

10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging, contact rechter-commissaris. 25-05-2018  2

Correspondentie rechter-commissaris en verslaglegging. 27-08-2018  3

Verslaglegging en diverse overige verrichtingen. 28-11-2018  4

Overleg rechter-commissaris en verslaglegging. 13-03-2019  5

Overleg rechter-commissaris en verslaglegging. 18-07-2019  6

Verslaglegging, contact rechter-commissaris. **18-10-2019**  7

Bijlagen