

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	17-10-2019
Insolventienummer	F.03/14/360
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000012789:F001</u>
Datum uitspraak	09-09-2014

R-C	mr. BRM de Bruijn
Curator	<u>mr W.M.J. Saes</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

ALLARD SCHMITZ BV	19-09-2018
	 3

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap ALLARD SCHMITZ BV	19-09-2018
	 3

Activiteiten onderneming

Verrichten van diensten en werken in de bouw, aankoop, verkoop en exploitatie van onroerend goed. Feitelijk werden - volgens opgave van de bestuurder van failliet - merendeels aannemingswerkzaamheden verricht en daarnaast deels werkzaamheden bestaande in de bouwbegeleiding.	19-09-2018
	 3

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2014	€ 344.484,64		
2013	€ 1.167.456,00		
2012	€ 755.900,00		
2011	€ 998.629,00		

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

1 personeelslid, in de persoon van de heer A.H.E. Schmitz, tevens bestuurder en directeur-groootaandeelhouder.

19-09-2018



3

Boedelsaldo

€ 27.718,14

19-09-2018



3

€ 31.461,61

12-04-2019



4

€ 33.966,40

17-10-2019



5

Toelichting

De toename van het boedelsaldo in vergelijking tot het vorige verslag houdt verband met de met de bestuurder getroffen betalingsregeling en de nakoming daarvan door de bestuurder. Het betreft een maandelijkse bijschrijving van Euro 416,67.

Verslagperiode

van

9-3-2018

19-09-2018



3

t/m

9-9-2018

van

10-9-2018

12-04-2019



4

t/m

12-4-2019

van

12-4-2019

17-10-2019



5

t/m

9-10-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	0 uur 42 min
4	0 uur 18 min
5	1 uur 6 min
totaal	2 uur 6 min

Toelichting bestede uren

In deze verslagperiode zijn 72 minuten gewerkt, besteed aan het instellen van een onderzoek naar de Zwitserse trust, het moniteren van de getroffen betalingsregeling en het maken van het faillissementsverslag.

17-10-2019

 **5**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De heer A.H.E. Schmitz

19-09-2018

 **3**

1.2 Lopende procedures

Er loopt één gerechtelijke procedure tussen failliet en mevrouw C.C.M. Gubbels en mevrouw T. Bremmers, eerstgenoemde voorheen en laatstgenoemde thans handelend onder de naam

19-09-2018



"Different". In deze procedure heeft gefailleerde jegens gedaagden aanspraak gemaakt op

voldoening van facturen ter zake van aannemingswerkzaamheden met betrekking tot een

nieuwe winkelruimte. De stand van de procedure is aldus dat gedaagden thans hun conclusie

van dupliek bij de Rechtbank Limburg, zittingsplaats Roermond behoren in te dienen. De

curator zet de procedure voort na daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris. Tussen partijen is onderhandeld omtrent een minnelijke regeling, hetgeen tot

dusverre niet tot overeenstemming heeft geleid. De mondelinge behandeling in deze

procedure was aanvankelijk bepaald op 26 mei 2015. Deze heeft niet plaatsgevonden. Thans

is de mondelinge behandeling bepaald op 8 oktober 2015. De mondelinge behandeling heeft

plaatsgevonden op 8 oktober 2015. Partijen zijn aldaar een minnelijke regeling overeengekomen, onder voorbehoud van goedkeuring door de rechter-commissaris.

Overeengekomen is dat mevrouw Gubbels een bedrag ad € 8.750,-- aan de boedel zou

voldoen onder algehele en finale kwijting. Betaling diende uiterlijk 4 november 2015 te

geschieden. De rechter-commissaris heeft de gevraagde toestemming verleend. Betaling is

evenwel uitgebleven op 4 november 2015. Ook nadien heeft, ondanks herhaaldelijk

aandringen, geen betaling plaatsgevonden. Op 1 december 2015 werd vervolgens het bericht ontvangen dat de mogelijkheden tot betaling van mevrouw Gubbels zijn uitgeput, zij bijstand alsmede schuldhelpverlening zou hebben aangevraagd en dat de winkel zou worden gesloten en de onderneming gestaakt. De winkel is inmiddels al enige maanden daadwerkelijk gesloten. Hoewel de mogelijkheden worden verkend om mevrouw Gubbels tot betaling aan te spreken, is de verwachting dat dit traject niet tot ontvangsten voor de boedel zal leiden. Van mevrouw Gubbels werd niets meer vernomen, de curator zal daarom opdracht verstrekken aan een deurwaarder om het overeengekomen bedrag te incasseren, althans in elk geval de verhaalsmogelijkheden te verkennen. Mevrouw Gubbels ontvangt thans een bijstandsuitkering. Middels tussenkomst van de gemeente Roermond tracht zij een minnelijke regeling met haar schuldeisers te treffen. Slaagt zij hierin niet, dan ligt een WSNP-aanvraag voor de hand.

Mevrouw Gubbels is inmiddels toegelaten tot de wettelijke schuldsaneringsregeling, zulks met ingang van 26 juni 2017.

1.3 Verzekeringen

De verzekeringen bij Meeus zijn inmiddels beëindigd.

19-09-2018



1.4 Huur

Failliet huurde een bedrijfsruimte aan het adres ECI 4 te Roermond. De huurovereenkomst is inmiddels na daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris opgezegd.

19-09-2018



1.5 Oorzaak faillissement

De onderneming is in januari 2009 opgericht. Gaandeweg voornamelijk werkzaamheden op het gebied van aanneming van werk gaan verrichten. De omzet nam jaarlijks toe.

19-09-2018



Veel werkzaamheden werken verricht voor het Designer Outlet Center in Roermond, gefailleerde was "preferred supplier". Er is een groot financieel probleem ontstaan in 2014 met betrekking tot project oude rechtbank in Roermond. Failliet renoveerde een appartement in opdracht en voor rekening van een trust die is gevestigd in Zwitserland. Oplevering was gepland eind januari 2013. Er is vervolgens een geschil ontstaan over de afrekening. Beide partijen worden bijgestaan door advocaten. Hoewel overeenstemming over een akkoord leek te zijn bereikt, bleef betaling toch uit. In de periode januari - juni zijn door de opdrachtgever slechts enkele deelbetalingen verricht. Ook de definitieve oplevering bleef van de zijde van de opdrachtgever uit. In het kader van regeling zou failliet genoeg nemen met slotbetaling van € 55.000 waarbij failliet € 60.000 verlies zou nemen. Omdat de regeling niet werd afgewikkeld en de discussie voort duurde, ontstond een cashflow-probleem. Daarbij kwam dan ook nog eens het hiervoor al genoemde geschil met een andere opdrachtgever, Different te Roermond en de inmiddels lopende procedure bij de rechtbank Roermond. Het betreft hier aannemingswerk in verband met verhuizing naar een nieuwe locatie van een kledingzaak. Betalingen ter hoogte van € 18.000 bleven helaas uit. Ook daardoor kwam de financiële positie van de onderneming onder druk te staan. Er is nog getracht een financiering te verkrijgen doch dit nam (te) veel tijd in beslag. Beide geschillen vormen volgens de voormalige bestuurder de directe aanleiding voor het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

19-09-2018



Toelichting

In de persoon van de directeur-groootaandeelhouder zelf.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

19-09-2018



2.3 Ontslagaanzegging

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

11-9-2014		
-----------	--	--

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

2.4 Werkzaamheden personeel

Afgerond.

12-04-2019



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

Geen.			
-------	--	--	--

totaal	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

12-04-2019



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

12-04-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er is sprake van één bedrijfslocatie op het adres ECI 14 te Roermond. Op deze locatie bevindt zich een kleine en eenvoudige kantoorinventaris die slechts een geringe waarde vertegenwoordigt. Daarnaast bezit failliet nog een aanhangwagen en enig gereedschappen.

Gelet op de aard van dit actief en de kosten heeft de curator besloten nog geen taxatie te laten verrichten en zal, indien nodig, de verkoop van deze activa direct via internetverkoop of onderhandse verkoop laten plaatsvinden. De kantoorinventaris is met toestemming van de rechter-commissaris verkocht aan de bestuurder van failliet voor € 150,--. Ter verkoop resteren een aanhangwagen, mobiele telefoon, laptop, tablet en multifunctionele printer. Er heeft zich eerder een geïnteresseerde voor de aanhangwagen gemeld, maar een koopovereenkomst kwam uiteindelijk niet tot stand. Zaken worden op korte termijn via internet verkocht tezamen met zaken uit ander faillissement. Deze zaken zijn inmiddels allemaal verkocht en uitgeleverd. De verkoopopbrengsten zijn ontvangen.

19-09-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

ja

19-09-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De onderneming is beëindigd. Verkoop van de bedrijfsmiddelen. Werkzaamheden zijn afgerond.

19-09-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

	€ 754,19	
--	----------	--

totaal	€ 754,19	€ 0,00
---------------	----------	--------

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Voorraden en onderhanden werk zijn er volgens opgave van failliet niet. Wel is er een opdracht in portefeuille om appartementen te renoveren in de oude recht-bank Roermond. De startdatum is nog niet bekend. De betreffende opdracht wordt niet door de boedel uitgevoerd. Voorafgaand aan het faillissement zijn twee offertes uitgebracht door failliet. De bestuurder van failliet wenste deze projecten alsnog uit te voeren en heeft voorgesteld de marge in de verhouding 50/50 met de boedel te delen. De rechter-commissaris heeft hieraan goedkeuring gegeven. Dit heeft geleid tot een opbrengst ad € 754,19.

19-09-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Afgerond.

12-04-2019



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Klantenbestand, goodwill, handelsnaam en dergelijke. De voormalig bestuurder wenst geen

19-09-2018



doorstart te maken. Hij heeft per 23 juni 2014 een nieuwe besloten vennootschap, Allard B.V., opgericht en zal hiermee activiteiten in de bouwsector gaan verrichten. Vanuit de markt is tot op heden niet van enige interesse in de onderneming gebleken. Voor deze activa is geen enkele interesse getoond. Naar verwachting zal dit aldus niet meer leiden tot een verkoopopbrengst. Failliet heeft twee vorderingen op de directeur grootaandeelhouder.

Het betreft op de eerste plaats een geldlening tot een bedrag van € 43.617,-- (saldo per 31

december 2012), te vermeerderen met een rente van 6% per jaar. Deze rente kan worden

bijgeschreven bij de na te noemen rekening courant overeenkomst. Krachtens de 17 juli 2012 getekende geldleningovereenkomst is de geldlening verstrekt tot 21 december 2041. De lening is vervroegd opeisbaar bij verkoop van de tweede woning van de DGA. Daarvan is tot op heden nog geen sprake.

Het betreft op de tweede plaats een rekening courant vordering ter grootte van € 60.410,--

(saldo per 31 december 2012). Volgens de DGA klopt dit saldo ook per datum faillissement.

Over deze vordering wordt een rente berekend van 5% per jaar. De rekening courant

overeenkomst is schriftelijk aangegaan op 17 juli 2012 met een looptijd van 10 jaar. De

overeenkomst is tussentijds opzegbaar op een termijn van 3 maanden. Deze overeenkomst is door de curator opgezegd.

Met de DGA is overleg gevoerd over een terugbetalingsregeling. Nu de DGA nog doende is

met het verwerven van nieuwe inkomsten was deze regeling ten tijde van het voeren van het overleg nog niet mogelijk. In de loop van de maand september 2015 zal de financiële positie nader worden geactualiseerd.

De curator heeft met de DGA van failliet overleg gehad. Vanwege een echtscheiding en het

gegeven dat de DGA een reeds lange tijd te koop aangeboden woning bewoont die

(mede-)eigendom van hem is, is er geen enkele ruimte voor het verrichten van betalingen.

Daarbij geldt dat de bestuurder ook nog in het (mede)bezit is van een andere woning. Daarom wordt hij met hoge lasten geconfronteerd. Op korte termijn zal opnieuw met de bestuurder over zijn situatie worden gesproken. Door de bestuurder is tot tweemaal toe een voorstel gedaan voor een afkoop van de vordering, doch dit voorstel is door de curator van de hand gewezen. Er heeft in december 2016 nog nader overleg met de bestuurder plaatsgevonden omtrent een regeling. Daartoe is ook een voorstel gedaan, maar de curator heeft dit van de hand gewezen.

Er heeft in december 2016 nog nader overleg met de bestuurder plaatsgevonden omtrent een regeling. Daartoe is ook een voorstel gedaan, maar de curator heeft dit van de hand gewezen.

Voorts is de curator gebleken dat één van de woningen die toebehoren aan de bestuurder en zijn ex-echtgenote is verkocht en op korte termijn wordt geleverd. Daarmee wordt een substantiële overwaarde van circa € 50.000,00 gerealiseerd. De bestuurder heeft dit niet aan de curator medegedeeld. De curator zal daarom beslag leggen op een deel van de koopsom en een procedure starten tegen de bestuurder. Doel hiervan is betaling te verkrijgen van ten minste een deel van de vordering uit hoofde van de rekening-courantovereenkomst en overeenkomst van geldlening.

De procedure is gevoerd en geëindigd met het verstekvonnis van 10 mei 2017. In het kader van deze procedure zijn de curator en de bestuurder met elkaar in gesprek getreden en is er een minnelijke overeenkomst tot stand gekomen. Op basis daarvan komt de overwaarde toe aan de boedel, deze bedraagt € 43.000,--.

Voorts voldoet de bestuurder een bedrag van € 25.000,-- aan 60 maandelijkse termijnen aan de boedel. Over het pro resto verschuldigde bedrag is een rente verschuldigd van 3%. Door de notaris is het bedrag van € 43.000,--, zoals overeengekomen, op de boedelrekening betaald. De met de bestuurder getroffen betalingsregeling is ingegaan op 1 September 2017 en wordt door de bestuurder nagekomen.

De curator heeft vernomen dat de bestuurder in dienst zou zijn getreden als directeur van een bouwbedrijf. Voorts heeft de curator vernomen dat de woning die nog in eigendom was van de bestuurder en zijn ex-echtgenote inmiddels is verkocht. Naar aanleiding daarvan heeft de curator op 23 februari 2018 bij de bestuurder geïnformeerd naar zijn inkomens- en vermogenspositie. Zulks omdat de curator ervan uitgaat dat deze ontwikkelingen ruimere aflossingsmogelijkheden in het kader van de overeengekomen betalingsregeling tot gevolg hebben. Tot op heden werd niet van de bestuurder vernomen.

Inmiddels staat vast dat de bestuurder tot directeur van een bekend bouwbedrijf is benoemd. Verder heeft de bestuurder te kennen gegeven dat er geen sprake is van ruimere aflossingsmogelijkheden, mede vanwege andere financiële verplichtingen. De betalingsregeling wordt naar behoren nagekomen.

De betalingsregeling wordt naar behoren nagekomen.

17-10-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen. Actualiseren van de financiële positie
Geen, behoudens het monitoren van de getroffen betalingsregeling met de bestuurder.

19-09-2018



Monitoren betalingsregeling

17-10-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Volgens de debiteurenadministratie die tot en met 21 augustus 2014 (in elk geval deels) is geboekt, is sprake van een bedrag van € 198.358,96 aan debiteuren.

19-09-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Nader bekijken of alsnog betaling van vorderingen kan worden verkregen. De belangrijkste debiteur is de hierboven al genoemde Zwitserse Trust. Deze trust is niet tot betaling overgegaan van het bedrag ad € 54.000,--. Volgens failliet is sprake van een tussen partijen tot stand gekomen regeling in der minne. Failliet stelt dat hij grotendeels aan zijn verplichtingen uit hoofde van deze regeling heeft voldaan, behoudens twee kleine resterende opleverpunten. De Zwitserse trust betwist dit standpunt en beroept zich op opschorting, maar volgens failliet wordt hierbij de proportionaliteit niet in acht genomen. De voormalige advocaat van deze debiteur heeft aangegeven niet meer in hoedanigheid op te treden. Van de debiteur zelf is niets meer vernomen. De boedel zal een procedure tegen deze debiteur aanhangig maken. Correspondentie met de advocaat van de Zwitserse trust heeft ertoe geleid dat op 29 januari 2016 definitief duidelijk is geworden dat in der minne niet tot een oplossing zal worden gekomen. De rechter-commissaris zal op zeer korte termijn schriftelijk worden benaderd om toestemming ex artikel 68 Fw voor een gerechtelijke procedure te verlenen. Partijen hebben diverse malen getracht om een afspraak te maken voor een gezamenlijke bezichtiging van het pand aan de Pollaertstraat in Roermond. Mede vanwege de vakantieperiodes is een bezichtiging nog niet tot stand gekomen. Thans wordt een laatste poging ondernemen een bezichtiging te laten plaatsvinden, bij gebreke waarvan een procedure wordt opgestart. Een afspraak is niet tot stand gekomen en evenmin is nog enige betaling gevolgd. De curator heeft de concept dagvaarding gereed gemaakt. Daarin wordt betaling gevorderd van primair € 54.000,--, zijnde het eerder overeengekomen bedrag en subsidiair € 46.500,--, waarbij door de curator al rekening is gehouden met eventueel nog door wederpartij betwiste, door failliet niet meer uitgevoerde, kleinere posten. De dagvaarding zal op korte termijn worden uitgebracht. Uit nader onderzoek blijkt dat over 2013 nog aan debiteuren openstaat een bedrag van € 8.084,88, waarvan het deels om nog restantbedragen na betaling gaat. Over 2014 staat na verwerking van betalingen nog open € 88.425,02, exclusief de beide vorderingen zoals hierboven vermeld. Samen met de DGA wordt getracht deze debiteuren te innen. Op 18 december 2015 is na het voeren van diverse correspondentie een bedrag ad € 6.599,34 ontvangen in verband met werkzaamheden die door failliet zijn uitgevoerd in het Designer Outlet Center in Roermond. De betreffende factuur dateert van 11 augustus 2014. Een ander aannemersbedrijf meende hier aanspraak op te kunnen maken, doch de overeenkomst was aangegaan door failliet en deze was gestart met het

19-09-2018



uitvoeren hiervan. Failliet heeft vervolgens een onderaannemer in de arm genomen die als gevolg van het faillissement onbetaald bleef. De debiteur heeft de vordering aan de boedel voldaan en het andere aannemersbedrijf heeft zich hier niet nader tegen verzet. Voor het overige geldt dat diverse vorderingen onder de noemer debiteuren waren geboekt, doch blijkt de rekeningafschriften reeds waren voldaan. Daardoor nam de omvang van de post debiteuren reeds sterk af. Voorts hebben verschillende debiteuren vorderingen betwist en blijken overige vorderingen niet inbaar te zijn. De curator heeft bij zijn brief van 23 februari 2018 zowel de Zwitserse trust als haar advocaat een brief gestuurd. De reden dat de advocaat eveneens is benaderd heeft te maken met het feit dat een bedrag dat op de derdenrekening van zijn kantoor stond door hem, en in weerwil van de minnelijke overeenkomst tussen de Zwitserse trust en failliet, aan de Zwitserse trust is voldaan. Dit stond hem echter niet vrij. De curator heeft beide partijen op korte termijn de eerder aangekondigde procedure in het vooruitzicht gesteld. Inmiddels is een schriftelijke reactie ontvangen waarin wordt aangekondigd dat zo snel mogelijk op de brief wordt gereageerd, door de Zwitserse trust en (de beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar van) haar advocaat. De advocaat heeft aangegeven de claim te hebben doorgeleid naar zijn beroepsaansprakelijkheidsverzekeraar, doch dat hij in afwachting is van een reactie van deze. Van de Zwitserse trust werd niet meer vernomen.

Uit onderzoek is gebleken dat door het Openbaar Ministerie (reeds) op 25 oktober 2016 conservatoir beslag is gelegd op de onroerende zaak van deze Zwitserse Trust in Roermond tot een bedrag van Euro 3.124.371,--. Daarvoor was deze onroerende zaak reeds belast met een hypothecaire inschrijving van eurp 450.000,--. Verder is gebleken dat deze Zwitserse Trust per 5 februari 2018 is uitgeschreven uit de register van de kamer van koophandel en dat door de AFM op 28 december 2018 aan de bestuurder van deze Zwitserse Trust, in zijn hoedanigheid van feitelijk beleidsbepaler van een andere in Nederland gevestigde vermogensbeheerder, een bestuurlijke boete is opgelegd van Euro 100.000,--. De curator leidt hieruit af dat naar verwachting geen verhaal mogelijk is bij deze Zwitserse Trust. Om die reden is de voormalig advocaat van deze Zwitserse Trust, alsmede diens Stichting Derdengelden, nogmaals gesommeerd om het al eerder genoemde bedrag van Euro 54.000,-- te voldoen op de boedelrekening.

17-10-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Vordering van de Rabobank volgens opgave d.d. 11 september 2014 in totaal groot € 4.826,99 exclusief rente en kosten. Vordering niet gesecureerd middels zekerheidsrecht.

19-09-2018



5.2 Leasecontracten

Er is sprake van één leasecontract ter zake van bedrijfsauto Volvo V50. De betreffende leasemaatschappij is Santander Consumer Finance. De leaseauto is thans nog in gebruik bij de voormalige bestuurder. Hoewel Santander op 24 september 2014 heeft bericht de leaseovereenkomst als ontbonden te beschouwen, wordt thans toch door Santander beoordeeld wordt of de bestuurder de auto kan overnemen. De curator heeft bedongen dat de verzekeringspremie gedurende de periode dat de mogelijkheden tot overname worden verkend voor rekening van de bestuurder komt. De bestuurder van failliet heeft de auto niet gekocht. Deze is inmiddels door de leasemaatschappij verkocht en geleverd aan een derde partij.

19-09-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Failliet heeft geen zekerheidsrechten verstrekt

19-09-2018



5.4 Separatistenpositie

nee

19-09-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

geen

19-09-2018



5.6 Retentierechten

geen

19-09-2018



5.7 Reclamerechten

geen

19-09-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

geen

19-09-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

geen

19-09-2018

 3

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Vanwege het ontbreken van een orderportefeuille zijn de werkzaamheden niet voortgezet.

19-09-2018
 3

6.2 Financiële verslaglegging

nvt

19-09-2018
 3

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Door de boedel zullen geen werkzaamheden worden verricht.

19-09-2018
 3

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

geen

19-09-2018
 3

6.5 Verantwoording

nvt

19-09-2018
 3

6.6 Opbrengst

Toelichting

geen

19-09-2018
 3

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

nvt

19-09-2018
 3

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

geen

19-09-2018
 3

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

ja

19-09-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

De laatste deponering heeft betrekking op het boekjaar 2012 en dateert van 10 september 2013

19-09-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

nee

19-09-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Voor zover de curator thans kan be-oordelen zijn de aandelen volgestort. De aandelen zijn volgestort.

19-09-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator gaat dit nog nader onderzoeken.

De curator is na onderzoek vooralsnog van oordeel dat niet sprake is van onbehoorlijk bestuur.

De curator is van oordeel dat niet sprake is van onbehoorlijk bestuur.

19-09-2018



7.6 Paulianeus handelen

Nee

19-09-2018



7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator gaat dit nog nader onderzoeken.

De curator is vooralsnog van oordeel dat geen sprake is van paulianeus handelen.

De curator is van oordeel dat niet sprake is van paulianeus handelen

19-09-2018



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De bestuurder heeft op 23 juni 2014 een nieuwe besloten vennootschap opgericht, geheten

Allard B.V. Middels deze BV verricht bestuurder thans dezelfde, althans vergelijkbare,

activiteiten als met failliet. Naar de gang van zaken omtrent de oprichting van deze BV in

relatie tot het onderhavige faillissement zal nader onderzoek door de curator worden gedaan.

De curator heeft, mede ook op basis van gesprekken met de directeur van failliet, vooralsnog

geconcludeerd dat geen sprake is geweest van handelen waardoor de boedel is benadeeld.

Verder onderzoek, zoals aangegeven. De werkzaamheden zijn afgerond.

19-09-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Naast de huurverplichtingen (€ 1.452,--) het salaris van curator

19-09-2018



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 30.210,00

19-09-2018



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

geen

19-09-2018



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

geen

19-09-2018



8.5 Aantal concurrente crediteuren

47

19-09-2018



Toelichting

Bij de curator zijn ten tijde van het schrijven van dit verslag vorderingen ingediend tot een bedrag van € 328.420,20. Thans € 332.107,82

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Opheffing wegens gebrek aan baten.

Thans wordt een vereenvoudigde afwikkeling verwacht.

Als gevolg van de onder 'Procedures' beschreven vaststellingsovereenkomst en als gevolg

daarvan gegenereerd boedelactief, wordt verwacht dat het faillissement vereenvoudigd zal

worden afgewikkeld.

Crediteuren nader inventariseren.

19-09-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De heer A.H.E. Schmitz

19-09-2018



9.2 Aard procedures

Zoals onder 'Activa', 'andere activa', is gebleken had failliet en nu de boedel een vordering op de bestuurder uit hoofde van een overeenkomst van geldlening en een rekeningcourantverhouding. Na verkregen toestemming van de rechter-commissaris werd op 10 maart 2017 conservatoir derdenbeslag gelegd onder een notaris. De aanleiding hiervoor vormde het feit dat een woning die aan de heer Schmitz en zijn ex-echtgenote toebehoorde was verkocht en werd geleverd aan de betreffende koper. Als gevolg van die verkoop resteerde een aanzienlijke overwaarde. Gelet op het feit dat de boedel nog een forse vordering op de heer Schmitz had werd beslag gelegd op deze overwaarde.

19-09-2018



Vervolgens werd op 24 maart 2017 de eis in de hoofdzaak ingesteld. Het verstekvonnis

dateert van 10 mei 2017. Daarbij is de heer Schmitz - kort gezegd - veroordeeld tot voldoening van bedragen aan de boedel ter hoogte van € 43.617 en € 60.410. Beide bedragen dienden daarenboven nog te worden vermeerderd met de contractuele rente ad 6 respectievelijk 5 procent. Voorts is de heer Schmitz veroordeeld tot voldoening van de beslag- en proceskosten. Als gevolg van het beslag dan wel de betekening van de dagvaarding is er overleg tussen de curator en de heer Schmitz tot stand gekomen. Het vonnis werd vooralsnog niet aan de heer Schmitz betekend. Dit overleg heeft uiteindelijk, opnieuw met goedkeuring van de rechtercommissaris, geresulteerd in een vaststellingsovereenkomst. Partijen zijn overeengekomen dat de heer Schmitz een bedrag van € 68.000 aan de boedel betaalt. Daarvan wordt € 43.000 voldaan uit de overwaarde die werd gerealiseerd bij verkoop van de woning en de overige € 25.000 door maandelijkse betalingen aan de boedel in 60 termijnen van € 416,67. Over laatstgenoemd bedrag is bovendien een contractuele rente van 35 per jaar overeengekomen.

De getroffen regeling wordt correct nagekomen.

Rest nog de procedure tegen een laatste debiteur. Verwezen wordt naar hetgeen hierover

eerder in dit verslag is gemeld.

De getroffen regeling wordt onverminderd naar behoren nagekomen.

12-04-2019



9.3 Stand procedures

Afgerond, behoudens de mogelijkheid van verzet van de heer Schmitz als het vonnis aan hem

19-09-2018



betekend zou worden omdat de verplichtingen uit de vaststellingsovereenkomst niet zouden worden nagekomen.

Ten aanzien van de bestuurder is de procedure definitief afgerond.

De procedure tegen de laatste debiteur wordt thans opgestart.

9.4 Werkzaamheden procedures

Bewaken tijdige betaling van de 60 maandelijkse termijnen.
Opstarten procedure tegen de laatste debiteur

19-09-2018

 3

Indien door de voormalig advocaat van de Zwitserse Trust niet aan de sommatie wordt voldaan, het opstarten van een procedure tegen deze advocaat en diens Stichting Derdengelden.

17-10-2019

 5

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Zie hierboven onder 4.3: plannen bezichtiging, doch indien dit niet op korte termijn mogelijk blijkt het starten van een gerechtelijke procedure tegen de Zwitserse trust. Procedure tegen Zwitserse trust en beslag onder en procedure tegen de bestuurder.
Monitoren betalingsregeling en op starten van de procedure tegen de Zwitserse trust.

19-09-2018

 3

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

In verband met de met de bestuurder getroffen betalingsregeling voor de duur van 60 maanden en de nu aanhangig te maken procedure tegen de laatste debiteur, zal de afwikkeling van dit faillissement nog geruime tijd op zich laten wachten.

19-09-2018

 3

10.3 Indiening volgend verslag

12-4-2020

17-10-2019

 5

10.4 Werkzaamheden overig

zie hierboven

19-09-2018

 3

Bijlagen

Bijlagen