

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


Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	03-12-2020
Insolventienummer	F.03/17/168
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000013739:F001
Datum uitspraak	06-06-2017

R-C	mr. BRM de Bruijn
Curator	mr Ch.L.J.R. Lückers

Algemene gegevens

Naam onderneming

Incasso- en informatiecentrum Heerlen B.V. 07-06-2018
 4

Gegevens onderneming


Incasso- en informatiecentrum Heerlen B.V. 07-06-2018
 4

Activiteiten onderneming

Incassobureau 07-06-2018
 4

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Omzetgegevens zijn de curator niet bekend. 07-06-2018
 4

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Onbekend 07-06-2018
 4

Boedelsaldo

€ 680,60

07-06-2018



€ 479,88

07-12-2018



Toelichting

nog aan te vullen met op de bankrekening van gefailleerde ontvangen bedragen

uploaden bijlage was niet mogelijk

€ 18.288,99

10-12-2019



Toelichting

Dit is afkomstig van de bankrekeningen van gefailleerde

Verslagperiode

van

6-12-2017

07-06-2018



t/m

7-6-2018

van

7-6-2018

07-12-2018



t/m

7-12-2018

van

8-12-2018

13-06-2019



t/m

13-6-2019

van

14-6-2019

10-12-2019



t/m

10-12-2019

van

12-6-2020

03-12-2020



t/m

3-12-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
4	27 uur 30 min
5	18 uur 30 min
6	3 uur 39 min
7	1 uur 39 min
8	4 uur 18 min
9	3 uur 45 min
totaal	59 uur 21 min

Toelichting bestede uren

Het totaal aantal bestede uren bedraagt 122,65

07-06-2018

 4

uploaden bijlage was niet mogelijk

07-12-2018

 5

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Het vonnis is inmiddels gewezen met gedeeltelijk succes (zie 9.3)

07-06-2018

 4

Directeur is Berger Incasso Bemiddeling BV, waarvan de directrice is mevrouw M.M.J.H.




10-12-2019

 7

Bejas-Berger. Laatstgenoemde vermijdt elk contact ondanks herhaaldelijk verzoek zijdens de curator.

Inmiddels is dit niet meer opportuun en wordt met haar advocaat gecommuniceerd.

1.2 Lopende procedures

In de procedure bij de rechtbank is inmiddels vonnis gewezen (zie 9.3)	07-06-2018  4
De zaak staat thans bij het gerechtshof voor arrest	10-12-2019  7
Arrest is gewezen en is nagenoeg volledig in het voordeel van de curator uitgevallen. Overleg over minnelijke nakoming van het arrest heeft totaal niets opgeleverd. De executie van de woning van bestuurders is derhalve gestart en overgenomen door de eerste hypotheekhouder (Rabobank). Vanwege corona vlot dat niet.	11-06-2020  8



1.3 Verzekeringen

Geen bekend.	10-12-2019  7
--------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------

1.4 Huur

Beëindigd.	10-12-2019  7
------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------

1.5 Oorzaak faillissement

Nader onderzoek heeft opgeleverd, dat opdrachtgevers daarbij ook nog eens misleid werden door hen mede te delen dat een debiteur bijvoorbeeld in de schuldsanering was geraakt en dus niets kon betalen, terwijl gefailleerde betaling had ontvangen. Dit "bedrog" werd mogelijk gemaakt door opdrachtgevers geen inzage in hun eigen digitale dossiers te geven. Die mogelijkheid in het softwareprogramma was door gefailleerde geblokkeerd.	07-06-2018  4
Hier is iets fout gegaan: De tekst had moeten beginnen met: Na een eerdere bloeiperiode waren er uiteindelijk te weinig opdrachtgevers en ook nog eens voor te lage bedragen. De kosten werden niet snel genoeg teruggeschroefd. De geïncasseerde bedragen werden niet doorbetaald aan opdrachtgevers, maar voor eigen kosten aangewend.	10-12-2019  7

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

10-12-2019



Toelichting

Bestuurster en haar echtgenoot waren al uit dienst, maar een medewerkster niet.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

10-12-2019



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
7-6-2017	1	
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Een heel oude en karige inventaris en overjarige computers.

10-12-2019



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

10-12-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Ontruimd.

10-12-2019



3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Negatief		
----------	--	--

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Alle geïncasseerde gelden waren opgegaan aan de bedrijfsvoering.

10-12-2019



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

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

Niet aangetroffen		
-------------------	--	--

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

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Geen			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Dit dan behoudens de incasso's tegen debiteuren van opdrachtgevers.

10-12-2019



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Hier komt nu niets meer van binnen.

10-12-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

10-12-2019



5.2 Leasecontracten

N.v.t.

10-12-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

10-12-2019



5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

10-12-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

10-12-2019



5.6 Retentierechten

N.v.t.

10-12-2019



5.7 Reclamerechten

N.v.t.

10-12-2019



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Deze was niet levensvatbaar

10-12-2019



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

Hier was al jaren niet aan voldaan.

10-12-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

Liep ook jaren achter.

10-12-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

10-12-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Lijkt in orde.

10-12-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

07-06-2018



Toelichting

Hier kan aan toegevoegd worden zoals aan het eind van 1.7 vermeld, dat gelden van opdrachtgevers op bedrieglijke wijze en onder opgave van onjuiste mededelingen zijn aangewend voor het bedrijf en de heer en mevrouw Bejas-Berger.

7.6 Paulianeus handelen

Nee

10-12-2019



Toelichting

Met die aantekening dat het geld van opdrachtgevers ook voor eerste levensbehoefte werd aangewend.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Uiterst onrechtmatig.

10-12-2019



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Procedure bij het Hof loopt.

10-12-2019



Arrest gewezen.

11-06-2020



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 6.460,02

10-12-2019



Toelichting

Dit is van het UWV. Daarna: verhuurster voor €7.889,12.

Eerst echter het salaris curator. Dit is reeds meerdere malen gevraagd, maar nog niet toegewezen.

Thans staat in ieder geval voldoende op de faillissementsrekening.

€ 14.349,14

11-06-2020

Toelichting

Uwv: €6.460,02

Verhuurster: €7.889,12

 8**8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 0,00

10-12-2019

 7**8.3 Pref. vord. UWV**

€ 7.200,92

10-12-2019

 7

€ 28.856,42

11-06-2020

 8**Toelichting**

UWV Loonvordering ex art. 3:288 sub e BW €24.251,76

UWV Premie wg-deel SV ex art. 66 lid WW

€ 28.856,42

03-12-2020 9**Toelichting**

UWV Loonvordering ex art. 3:288 sub e BW €24.251,76

UWV Premie wg-deel SV ex art. 66 lid WW €4.604,66

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 12.680,00

07-06-2018

 4**Toelichting**

Aanvraagster van het faillissement

8.5 Aantal concurrente crediteuren

11

07-06-2018

 4**8.6 Bedrag concurrente crediteuren**

€ 27.930,36

07-06-2018

 4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Afhankelijk van de uitspraak van het Hof en de verhaalbaarheid.

10-12-2019



Afhankelijk nu van executie opbreng woning.

11-06-2020



Berger en Bejas hebben meerdere malen bij de deurwaarder om een betalingsregeling verzocht, maar kwamen niet met concrete voorstellen. De hypotheekhouder heeft de executoriale verkoop van de woning overgenomen. Tevens heeft ook een andere partij executoriaal beslag op de woning gelegd en deze heeft partij heeft zich tot ons gewend. Wij trekken hier samen mee op.

03-12-2020



8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Tegen statutair bestuurster en haar echtgenoot als feitelijk bestuurder.

10-12-2019



9.2 Aard procedures

Bestuurdersaansprakelijkheid.

10-12-2019



9.3 Stand procedures

Het vonnis is gewezen en mevrouw Berger is veroordeeld tot betaling van het tekort in dit faillissement, door de rechtbank op redelijkheidsgronden gematigd tot €30.000,00. De heer Bejas wordt niet geacht feitelijk bestuurder te zijn.

07-06-2018



Omdat beiden gezamenlijk eigenaar zijn van de woning waaruit bij verkoop de opbrengst moet voortvloeien om tot voldoening van het vonnis te komen, is de boedel slechts gedeeltelijk gebaat bij toewijzing van de vordering tegen mevrouw Berger. Laatstgenoemde is voorts slechts bereid om "te proberen" €10.000,00 bij elkaar te krijgen om aan de boedel te voldoen tegen finale kwijting. Dit is te mager en te onzeker. Uit nader onderzoek is voorts gebleken dat de heer Bejas mee heeft gewerkt aan het bedriegen van opdrachtgevers en verduistering van gelden, alsmede dat hij wel degelijk geregeld als leidinggevende optrad. Daarom is tegen beiden hoger beroep aangetekend, maar vooral tegen de afwijzingen van de vordering tegen de heer Bejas.

Procedure bij Hof loopt

07-12-2018



De procedure bij het hof staat thans voor 10 september voor dagbepaling arrest.

13-06-2019



Arrest gewezen.

11-06-2020



9.4 Werkzaamheden procedures

memorie van grieven

07-12-2018



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De heer en mevrouw Berger-Bejas zijn niet tot een redelijke oplossing in der minne bereid, reden waarom hoger beroep is aangetekend. Voorts wordt aangifte van strafbare feiten overwogen

07-06-2018

 4

. Om opportuniteitsreden is de curator vooralsnog daar niet toe overgegaan.

07-12-2018


 5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Thans nog onbekend

07-06-2018


 4

 Afhankelijk van de voortgang van de executie van de woning.

03-12-2020

 9

10.3 Indiening volgend verslag

 6-6-2021

03-12-2020

 9

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen