

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	09-02-2024
Insolventienummer	F.03/23/99
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000288702:F001
Datum uitspraak	13-06-2023

R-C	mr. G.M. Drenth
Curator	mr R.J.M.C. Rosbeek

Algemene gegevens

Naam onderneming

Helvetia Finvest BV

13-07-2023



Gegevens onderneming

Helvetia Finvest BV, gevestigd te 6199 AE Maastricht-Airport aan de Amerikalaan 14.

13-07-2023



Activiteiten onderneming

Volgens het uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel bestaan de activiteiten van Helvetia uit het verlenen van diensten op het gebied van consultancy, (interim) management, advisering, research, organisatie, administratie, financiën, personeelsbeleid en informatietechnologie.

13-07-2023



Volgens de bestuurder hield Helvetia zich in de praktijk vooral bezig met het adviseren en het begeleiden van ondernemingen bij securisaties, uitgifte van obligatieleningen en andere financieringsoplossingen voor ondernemingen, waaronder tevens het opstellen van de benodigde documentatie (o.a. prospectussen).

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 5.044,00	€ -24.192,00	€ 5.485,00
2020	€ 230.020,00	€ 34.916,00	€ 87.613,00
2021	€ 531.088,00	€ 80.139,00	€ 5.485,00

Toelichting financiële gegevens

Ten aanzien van het boekjaar 2022 is geen jaarrekening opgemaakt, vastgesteld en gedeponeed.

13-07-2023
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

13-07-2023
1

Boedelsaldo

€ 10.920,93

13-07-2023
1

€ 17.104,76

13-11-2023
2

€ 18.479,88

09-02-2024
3

Verslagperiode

van

13-07-2023
1

13-6-2023

t/m

12-7-2023

van

13-11-2023
2

13-7-2023

t/m

12-11-2023

van

09-02-2024
3

13-11-2023

t/m

8-2-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	93 uur 0 min
2	79 uur 0 min
3	14 uur 0 min
totaal	186 uur 0 min

Toelichting bestede uren

Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat o.a. bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of achteraf- bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

13-07-2023



Disclaimer:

Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat o.a. bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of achteraf- bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

13-11-2023



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De alleen en zelfstandig bevoegd bestuurder van failliet is Helo Holding BV. Op haar beurt wordt Helo Holding BV vertegenwoordigd door haar alleen en zelfstandig bevoegd bestuurder, de heer L.M.J.G. Hendrikx.

13-07-2023

 1

De aandelen in Helvetia worden gehouden door Helo Holding BV, terwijl de aandelen van Helo Holding BV op haar beurt worden gehouden door Stichting Administratiekantoor Marybethan. De heer L.M.J.G. Hendrikx is bestuurder van Stichting Administratiekantoor Marybethan. Bij de curator is niet bekend wie de certificaathouders van Stichting Administratiekantoor Marybethan zijn.

1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend zijn er geen lopende procedures.

13-07-2023

 1

1.3 Verzekeringen

De verzekeringen van Helvetia zijn door de verzekeringsmaatschappij beëindigd vanwege het faillissement.

13-07-2023

 1

1.4 Huur

Helvetia huurt een kantoorruimte gelegen aan de Amerikalaan 14 te Maastricht-Airport. De huurovereenkomst is op 13 juni 2023 (met machtiging van de rechter-commissaris) opgezegd op grond van artikel 39 Faillissementswet.

13-07-2023

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens opgave van de (indirect) bestuurder van Helvetia is het faillissement veroorzaakt door het uitblijven van opdrachten. De (indirect) bestuurder van Helvetia wijdt dat aan langdurige ziekte zijnerzijds en een gebrek aan afdoende (commerciële) ondersteuning door medewerkers om nieuwe opdrachten binnen te krijgen gedurende diens afwezigheid. Hierdoor werden er door Helvetia minder inkomsten gerealiseerd, terwijl de kosten van de onderneming onverminderd doorliepen.

13-07-2023

 1

De hiervoor geschetste gang van zaken is gebaseerd op een verklaring van de bestuurder van Helvetia. De curator zal de oorzaak c.q. oorzaken van het faillissement nog nader onderzoeken.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

2

13-07-2023



Toelichting

Ten tijde van het faillissement waren bij Helvetia nog twee (2) werknemers krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst. De arbeidsovereenkomsten van deze werknemers zijn (met machtiging van de rechter-commissaris) op 15 juni 2023 opgezegd op grond van artikel 40 Faillissementswet.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

13-07-2023



Toelichting

Een jaar voorafgaand aan het faillissement waren bij Helvetia vijf (5) werknemers krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst.

Aan het begin van 2023 zijn drie (3) van deze werknemers middels een vaststellingsovereenkomst afgevoerd. Voor het geval mocht komen vast te staan dat de arbeidsovereenkomsten niet (rechtsgeldig) zijn beëindigd, heeft de curator zekerheidshalve (ook) de arbeidsovereenkomst van de betreffende werknemers opgezegd op grond van artikel 40 Faillissementswet.

2.3 Ontslagaanzegging

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

15-6-2023	2	
-----------	---	--

totaal	2	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder en UWV, intakegesprek werknemers UWV, aanleveren overzicht benodigde bescheiden ten behoeve van aanvraag loongarantieregeling, verzoek goedkeuring rechter-commissaris, opstellen opzeggingsbrief, studie vaststellingsovereenkomsten.

13-07-2023



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

n.v.t.

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

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

13-07-2023

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t.

13-07-2023

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

kantoor- en bedrijfsinventaris	€ 7.500,00	
--------------------------------	------------	--

totaal	€ 7.500,00	€ 0,00
---------------	------------	--------

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsactiva van Helvetia bestaan uit kantoor- en bedrijfsinventaris, meer specifiek: elektrisch verstelbare bureaus, computers, printers, vergadertafel, enzovoorts. De curator is in contact met mogelijk geïnteresseerde opkopers en veilingbureau voor de verkoop van de bedrijfsmiddelen.

13-07-2023

 1

Over de verkoopopbrengst zal worden gerapporteerd na verkoop van de bedrijfsmiddelen

Door Helvetia zijn geen pandrechten gevestigd op haar roerende zaken en/of vorderingen. De bedrijfsmiddelen zijn dus niet verpand, zodat een boedelbijdrage niet aan de orde is.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De bedrijfsmiddelen kunnen worden aangemerkt als zogenaamde bodemzaken. Aangezien de bedrijfsmiddelen niet zijn verpand, hoeft de curator het bodemvoorrecht van de fiscus niet uit te oefenen (op grond van artikel 57 lid 3 Faillissementswet). De verkoopopbrengst van de bedrijfsmiddelen zal in het vrije actief van de boedel van Helvetia vallen.

13-07-2023

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Onderzoek in administratie, overleg met bestuurder, contact opkopers, contact veilingen en bezichtiging opkoper.

13-07-2023

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De curator heeft géén voorraden aangetroffen.

13-07-2023



1

Volgens opgave van de (indirect) bestuurder van Helvetia, zou er (slechts) sprake zijn van één lopende opdracht voor Helvetia. Voor deze opdracht moest Helvetia ten tijde van het faillissement nog starten met de werkzaamheden, zodra de opdrachtgever een voorschot zou hebben betaald. Het voorschot is echter niet door Helvetia ontvangen, omdat de gelden door de opdrachtgever naar een verkeerde bankrekening zouden zijn overgeboekt. De opdrachtgever wijdt dit aan (een medewerker van) Helvetia. De curator heeft de correspondentie met de opdrachtgever opgevraagd bij de (indirect) bestuurder en zal hier nog onderzoek naar doen.

Voor het overige zouden er volgens opgave van de bestuurder van Helvetia geen lopende projecten/opdrachten zijn, althans zijn deze door het faillissement van Helvetia gestaakt.

Volgens opgave van de (indirect) bestuurder van Helvetia, lagen er wel nog enkele mogelijke projecten voor het begeleiden van een securisatie in het verschiet. Deze mogelijke projecten hadden ten tijde van het faillissement echter nog niet geleid tot een getekende opdracht voor Helvetia.

De curator heeft de administratie doorzoekbaar laten maken en doet onderzoek naar lopende projecten/opdrachten.

13-11-2023



2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder.

13-07-2023



1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Voor zover de curator kan nagaan, beschikt Helvetia niet over andere activa.

13-07-2023



1

Zoals onder 5.2 is toegelicht, heeft de curator met goedkeuring van de rechter-commissaris de (rechten en verplichtingen uit hoofde van de) leasecontracten van de BMW 430i en de BMW 730 Xdrive overgedragen aan HELO Holding BV, de bestuurder en enig aandeelhouder van Helvetia, tegen betaling van de waarborgsom en een (over)waarde van (in totaal) EUR 10.266,49. Dit bedrag heeft de curator ontvangen. Inmiddels is de contractovername geformaliseerd.

13-11-2023



2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder.

13-07-2023



1

Onderzoek in administratie, overleg en correspondentie met bestuurder en leasebedrijf.

13-11-2023



2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Naar eigen opgave van de (indirect) bestuurder van Helvetia zijn er geen openstaande vorderingen. De debiteur die (beweerdelijk) op een verkeerde bankrekening zou hebben betaald, heeft mogelijk niet bevrijdend betaald. Dit zal door de curator nader worden onderzocht. Daarbij moet wel worden aangetekend dat de betaling slechts een voorschot zou zijn. Nu de curator de aan de (mogelijke) vordering ten grondslag liggende overeenkomst (waarschijnlijk) niet gestand kan doen, is het de vraag of de curator (nogmaals) aanspraak kan maken op betaling van de (mogelijk) openstaande vordering.

13-07-2023



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder.

13-07-2023



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

13-07-2023



Helvetia beschikt over een betaalrekening bij Bunq Bank. Op de datum van faillietverklaring was er sprake van creditsaldo van EUR 36,48.

Helvetia heeft daarnaast externe financiering aangetrokken bij:

- OPR Finance voor een bedrag van EUR 22.537,03
- October Nederland BV voor een bedrag van EUR 48.758,96, en
- Debitroom voor een bedrag van EUR 87.712,23.

5.2 Leasecontracten

Helvetia had ten tijde van het faillissement drie (3) leaseovereenkomst afgesloten voor auto's voor de (indirect) bestuurder en twee werknemers, te weten:

13-07-2023

 1

- een operational leaseovereenkomst voor een BMW 430i;
- een financial leaseovereenkomst voor een BMW 730 Xdrive;
- een financial leaseovereenkomst voor een Peugeot

De financial leaseovereenkomst voor de Peugeot is door de leasemaatschappij beëindigd. De Peugeot is daags na het faillissement door de leasemaatschappij opgehaald.

De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris (de rechten en verplichtingen uit hoofde van) de leaseovereenkomsten van de BMW 430i en BMW 730 Xdrive overgedragen aan HELO Holding BV, de bestuurder en enig aandeelhouder van Helvetia, een en ander onder de verplichting om de door Helvetia betaalde borgsom en de in de financial leaseovereenkomst besloten overwaarde aan de boedel te voldoen. De leasemaatschappij is verzocht haar medewerking te verlenen aan de contractsovername.

De curator heeft de betaling van EUR 10.266,49 voor de overname van de leasecontracten door HELO Holding BV ontvangen. Inmiddels is de contractsovername geformaliseerd.

13-11-2023

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Aan de hand van de onder 5.1 vermelde financiers toegezonden (krediet)documentatie, heeft de curator vastgesteld dat er geen zakelijke zekerheden zijn verstrekt door Helvetia.

13-07-2023

 1

Tot zekerheid van de nakoming van de verplichtingen van Helvetia uit hoofde van de kredietovereenkomst heeft de (indirect) bestuurder van Helvetia zich jegens October Nederland BV (persoonlijk) borg gesteld tot een maximumbedrag van EUR 50.000.

5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

13-07-2023

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Enkele leveranciers hebben bij de curator een beroep gedaan op een eigendomsvoorbehoud, althans aanspraak gemaakt op afgifte van hun eigendommen. De curator heeft de rechten van derden in onderzoek.

13-07-2023

 1

De curator heeft de aanspraken van de leveranciers op een eigendomsvoorbehoud beoordeeld en afgewikkeld. De goederen die onder een eigendomsvoorbehoud zijn geleverd, zijn door de rechthebbenden opgehaald.

13-11-2023

 2

5.6 Retentierechten

N.v.t.

13-07-2023

 1

5.7 Reclamerechten

N.v.t.

13-07-2023



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

13-07-2023



N.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Ten tijde van het faillissement was er volgens opgave van de bestuurder van Helvetia slechts sprake van één lopende/getekende opdracht en een enkele potentiële nieuwe opdrachten. Met de opdrachtgever bestond discussie over de vraag of een voorschotnota wel of niet (bevrijdend) is voldaan. De curator heeft op basis van de informatie van de bestuurder ingeschat dat de potentiële 'leads' niet op korte termijn tot een daadwerkelijke opdracht zouden kunnen leiden, laat staan dat die opdracht onder verantwoordelijkheid van de curator zou kunnen worden uitgevoerd en voltooid. Het voortzetten van de werkzaamheden van de onderneming behoorde dan ook niet (meer) tot de mogelijkheden. De (indirect) bestuurder is vanwege voormelde onzekerheden evenmin bereid gebleken tot een (beperkte) doorstart van de (activiteiten van de) onderneming.

13-07-2023



De curator heeft de contracten van Helvetia terzake diensten/leveranties voor de digitale administratie (financieel en salarisverwerking) tijdelijk voortgezet, teneinde de administratie te kunnen inzien en veiligstellen. De kosten hiervan zijn doorbelast aan een zustervenootschap van Helvetia, die (eveneens) belang heeft bij continuering van de dienstverlening.

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

13-07-2023



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Onderzoek in administratie en overleg met (indirect) bestuurder.

13-07-2023



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing, zie voor het overige onder 6.1.

13-07-2023



1

6.5 Verantwoording

N.v.t.

13-07-2023



1

6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

13-07-2023



1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

13-07-2023



1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

13-07-2023



1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie van Helvetia laten veilig stellen. De curator zal in een later stadium van het faillissement onderzoek doen naar de administratie en de vraag of het bestuur van Helvetia heeft voldaan aan de boekhoudplicht.

13-07-2023



1

De curator heeft de administratie van Helvetia doorzoekbaar laten maken en zal onderzoek doen naar de administratie en de vraag of het bestuur van Helvetia heeft voldaan aan de boekhoudplicht.

13-11-2023



2

De curator is afgelopen verslagperiode gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

09-02-2024



3

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over boekjaar 2019 is gedeponneerd op 9 november 2020
De jaarrekening over boekjaar 2020 is gedeponneerd op 5 november 2021
De jaarrekening over boekjaar 2021 is gedeponneerd op 7 november 2022

De curator moet nog onderzoek doen naar de datum van deponering van de vastgestelde jaarrekeningen.

13-07-2023



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

13-07-2023



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Helvetia heeft een geplaatst kapitaal van EUR 5.000. De aandelen zijn volgens de bestuurder bij oprichting volgestort.

13-07-2023



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator zal in een later stadium onderzoek doen naar de vraag of de bestuurder van Helvetia zijn taak behoorlijk heeft vervuld.

13-07-2023



Toelichting

De curator is afgelopen verslagperiode gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

09-02-2024



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

De curator zal in een later stadium onderzoek verrichten of er (in het zicht van faillissement) paulianeuze rechtshandelingen hebben plaatsgevonden.

13-07-2023



In onderzoek

Toelichting

De curator is afgelopen verslagperiode gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

09-02-2024



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Onderzoek administratie en rechtmatigheidsonderzoek.

09-02-2024



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Veiligstellen administratie en raadpleging handelsregister van de Kamer van Koophandel.

13-07-2023



1

Doorzoekbaar laten maken van de administratie en onderzoek in administratie.

13-11-2023



2

Onderzoek administratie en rechtmatigheidsonderzoek.

09-02-2024



3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator: p.m.

Limits Consulting (veiligstelling administratie): p.m.

13-07-2023



1

Toelichting

Salaris curator: p.m.

Limits Consulting (doorzoekbaar maken administratie): p.m.

13-11-2023



2

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 243.801,83

13-07-2023



1

€ 267.171,23

13-11-2023



2

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

P.M. Het UWV heeft de vordering uit hoofde van de loongarantieregeling nog niet ingediend.

13-07-2023



1

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 4.513,20

13-07-2023



1

Toelichting

EUR 4.513,20 (kosten aanvragen faillissement)

8.5 Aantal concurrente crediteuren

9

13-07-2023

 1

16

13-11-2023

 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 322.888,65

13-07-2023

 1

€ 327.278,95

13-11-2023

 2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

13-07-2023

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven crediteuren en opstellen crediteurenlijsten.

13-07-2023

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

13-07-2023



9.2 Aard procedures

N.v.t.

13-07-2023



9.3 Stand procedures

N.v.t.

13-07-2023



9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

13-07-2023



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende periode zal de curator overgaan tot (onderhandse of openbare) verkoop van de bedrijfsmiddelen en afwikkeling van (zakelijke) rechten van derden, alsmede oplevering van het gehuurde

13-07-2023

 1

Daarnaast zal de curator onderzoek doen naar het bestaan van debiteurenvorderingen en een eerste begin maken met (een plan voor) het onderzoek naar de administratie, de oorzaken van het faillissement en eventuele onregelmatigheden.

Ongewijzigd.

13-11-2023

 2

De curator zal het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en rechtmatigheid komende verslagperiode afronden.

09-02-2024

 3

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Het is nog niet bekend op welke wijze het faillissement afgewikkeld zal gaan worden en of er een uitkering aan crediteuren zal volgen.

13-07-2023

 1

10.3 Indiening volgend verslag

9-8-2024

09-02-2024

 3

10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen aanvangsverslag en financieel verslag.

13-07-2023

 1

Opstellen faillissementsverslag en financieel verslag.

13-11-2023

 2

Opstellen faillissementsverslag en financieel verslag.

09-02-2024

 3

Bijlagen

Bijlagen