

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


Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	19-06-2024
Insolventienummer	F.05/20/286
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000153022:F001
Datum uitspraak	17-08-2020


R-C	mr. M.J.C. van Leeuwen
Curator	mr C.W. Houtman

Algemene gegevens

Naam onderneming


De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Kiennock Holding B.V. 23-09-2020  1

Gegevens onderneming

Kiennock Holding B.V. is ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer 53163621, statutair gevestigd te Ede en opgericht op 15 juli 2011. De statuten zijn voor het laatst gewijzigd op 22 januari 2018. De vennootschap is gevestigd te (6717 AH) Ede aan de Keesomstraat 11. 23-09-2020  1

De besloten vennootschap Schuman Incasso B.V. (h.o.d.n. Gerechtsdeurwaarderskantoor Schuman, Schuman deurwaarders-, incasso- en juridisch advieskantoor, Schuman Incasso B.V., Schuman Incasso & Gerechtsdeurwaarders, Schuman Bedrijfsjuristen en Schuman Administratie Beheer) is ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer 09038700, is statutair gevestigd te Ede en opgericht op 25 januari 1974. De statuten zijn voor het laatst gewijzigd op 22 januari 2018. De vennootschap is gevestigd te (6717 AH) Ede aan de Keesomstraat 11.

Activiteiten onderneming

Kiennock Holding B.V.: SBI-code: 6420 - Financiële Holdings, beheren en beleggen. 23-09-2020  1

Schuman Incasso B.V.: SBI-code: 64104 - deurwaarderskantoren, SBI-code: 69203 - boekhoudkantoren, SBI-code: 69102 - Rechtskundige adviesbureaus.

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Blijkens de geconsolideerde balans per 31 december 2019 bedroegen de activa per 31 december 2018 € 4.153.347,00 en per 31 december 2019 € 4.078.573,00. Het eigen vermogen zou per genoemde data respectievelijk € - 5.174.331,00 en € -5.465.430,00 bedragen. Geconsolideerd zou het totaal van het resultaat na belasting per genoemde data respectievelijk € 25.896,00 en € -80.744,00 hebben bedragen. In de geconsolideerde jaarrekening zijn evenwel ook opgenomen de financiële gegevens van de niet gefailleerde vennootschappen Twiga B.V., Schuman Gerechtsdeurwaarders B.V. en Deurwaarderspraktijk R.J. Soer B.V. Nader onderzoek volgt.

23-09-2020



Gemiddeld aantal personeelsleden

40

23-09-2020



Boedelsaldo

€ 32.862,97

23-09-2020



€ 0,00

17-12-2020



€ 2.017,00

17-06-2022



Verslagperiode

van

23-09-2020

17-6-2020



t/m

16-9-2020

van

17-12-2020

17-9-2020



t/m

16-12-2020

van

17-03-2021

17-12-2020



t/m

16-3-2021

van

17-06-2021

17-3-2021



t/m

16-6-2021

van

16-11-2021

17-09-2021

 5

t/m

16-9-2021

van

17-9-2021

17-12-2021

 6

t/m

16-12-2021

van

17-12-2021

17-06-2022

 7

t/m

16-6-2022

van

17-6-2022

19-12-2022

 8

t/m

18-12-2022

van

19-12-2022

19-06-2023

 9

t/m

18-6-2023

van

19-6-2023

19-12-2023

 10

t/m

18-12-2023

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	150 uur 48 min
2	0 uur 6 min
3	0 uur 48 min
4	0 uur 24 min
5	0 uur 6 min
6	0 uur 12 min
7	0 uur 36 min
8	0 uur 18 min
9	0 uur 18 min
10	0 uur 18 min
11	0 uur 6 min
totaal	154 uur 0 min

Toelichting bestede uren

In de eerste verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan "Inventarisatie". Schuman Incasso heeft 12.340 dossiers in behandeling. Er is een aantal grote opdrachtgevers tot incasso van hun portefeuilles van enkele honderden tot wel duizenden zogenaamde "non performing loans". Dat vormt het grootste aandeel van de dossiers dat in behandeling is. Er is ook een groot aantal opdrachtgevers, enkele honderden, dat één of enkele dossiers in behandeling heeft gegeven. De curator is daarom in gesprek gegaan met de onderscheiden opdrachtgevers over de (mogelijkheid van) overdracht en afrekening van de (portefeuilles met) dossiers. Daarnaast heeft de curator tijd besteed aan "gebruikelijke" werkzaamheden zoals het opzeggen van arbeidsovereenkomsten, twee huurovereenkomsten, inventariseren van activa en het laten veilig stellen van data, als ook het laten inventariseren van alle gegevensdragers (van data).

23-09-2020




In de afgelopen verslagperiode vroeg de overdracht van de 12.340 dossiers onverminderd aandacht. Om dat te bewerkstelligen heeft de curator per 1 oktober 2020 twee oud-medewerkers van Schuman Incasso BV in dienst genomen om de overdracht gestalte te geven. In dat kader voerden zij, tot het moment dat de dossiers werden overgedragen ook de financiële administratie van die dossiers omdat er met heel veel debiteuren van opdrachtgevers betaalregelingen zijn overeengekomen wat vergt dat die betalingen in de onderscheiden dossiers worden geadmistreerd. De curator verwacht dat op zeer korte termijn alle dossiers zijn overgedragen waarna met de waarnemend deurwaarder kan worden afgerekend op de derdengeldpositie. De kosten van het administratief beheer en de overdracht van de dossiers wordt bekostigd uit boedelbijdragen en provisie. In de afgelopen verslagperiode heeft de curator ook tijd besteed aan verkoop van activa. Zijn kantoor werd overstelpt met telefoontjes en e-mails van debiteuren van opdrachtgevers met inhoudelijke vragen omtrent hun dossier. Daarnaast zouden velen graag zien dat de curator zich inhoudelijk met het dossier zou bemoeien. Dat vergt ook tijd om voor goed begrip uit te leggen dat het niet de taak van de curator is om zich daarmee te bemoeien.

17-12-2020




n de afgelopen verslagperiode was er veel aandacht nodig voor de overdracht van de dossiers. Zoals in het vorige verslag vermeld heeft de curator, om de overdracht van de dossiers gestalte te geven, twee oud-medewerkers van Schuman Incasso BV in dienst genomen. Van een van hen eindigde de arbeidsovereenkomst met de curator per 31 december 2020. De andere medewerkster was nadien nog in dienst tot 1 maart 2021, zij het niet fulltime maar voor acht uur per week.

17-03-2021
 3


Nagenoeg alle dossiers zijn in de afgelopen verslagperiode overgedragen. De waarnemend deurwaarder heeft omstreeks 1 maart 2021 de derdengeldrekeningen opgeheven zodat daarop geen betalingen meer kunnen plaatsvinden. Onlangs het feit dat de dossiers waren overgedragen en debiteuren daaromtrent waren geïnformeerd, bleven er nog vele, kennelijk uit automatisme, betalen op de derdengeldrekeningen van Schuman Incasso BV.

Ook in de afgelopen verslagperiode werden de curator en diens kantoorgenoten overstelpt met telefoontjes en e-mails van debiteuren van opdrachtgevers met inhoudelijke vragen omtrent hun dossier. Nog steeds waren daarbij die graag zouden zien dat de curator zich inhoudelijk met hun dossier zou bemoeien. Het kost ook tijd om uit te leggen waarom de curator dat niet tot zijn taak rekent.

Nog steeds wordt de curator benaderd met inhoudelijke vragen over dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren.


17-06-2021
 4

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan de incasso van de vordering van de boedel op het derdengeld dat de waarnemend deurwaarder onder zich houdt. Daarover straks meer.


17-09-2021
 5

Ook in de afgelopen verslagperiode werd de curator benaderd met inhoudelijke vragen over dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren.


In de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan een suppletieaangifte btw, overleg met de waarnemend deurwaarder en het veilig stellen van archief en administratie van gefailleerde. Nog steeds werd de curator benaderd met inhoudelijke vragen over dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren.

17-12-2021
 6

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan overleg met de fiscalist omtrent de suppletie-aangifte btw, overleg met de waarnemend deurwaarder en Bureau Financieel Toezicht (BFT) omtrent de derdengeldpositie en overleg met de juridisch adviseur van de aandeelhouders omtrent vorderingen over en weer van aan aandeelhouders gelieerde vennootschappen. Daarnaast wordt de curator nog steeds dagelijks benaderd met inhoudelijke vragen over dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren. Het ontgaat veel betrokkenen - en daarom schrijft de curator dat hier op - dat hij zich niet inhoudelijk heeft bemoeid met de 12.340 dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren. Alle dossiers zijn door de onderscheiden opdrachtgevers bij andere deurwaarderskantoren ondergebracht.


17-06-2022
 7

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan discussie met de waarnemend deurwaarder omtrent de derdengeldpositie. Daarnaast was er overleg met de juridisch adviseur van de aandeelhouders omtrent vorderingen over en weer van aan aandeelhouders gelieerde vennootschappen. Tenslotte wordt de curator nog steeds enkele malen per week benaderd met inhoudelijke vragen over dossiers die bij Schuman Incasso

19-12-2022
 8


BV in behandeling waren. Het gaat daarbij om crediteuren van opdrachtgevers van Schuman, schuldhulpverleners, WSNP-bewindvoerders of andere deurwaarders. Het ontgaat hen kennelijk - en daarom schrijft de curator het hier nog een keer op - dat hij zich niet inhoudelijk heeft bemoeid met de 12.340 dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren én daarmee ook geen antwoord kan geven op de gestelde vragen.

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan de procedure die hij jegens de waarnemend deurwaarder aanhangig heeft gemaakt. Daarover straks meer.

19-06-2023
 9

De curator wordt onverminderd benaderd met inhoudelijke vragen over dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren. Alle opdrachtgevers van Schuman Incasso BV hebben hun dossiers bij andere deurwaarders ondergebracht. Het is tot hen dat de vragenstellers zich zouden moeten wenden.

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator voornamelijk tijd besteed aan de procedure die hij jegens de waarnemend deurwaarder aanhangig heeft gemaakt. Daarover straks meer.


19-12-2023
 10

Nog steeds wordt de curator benaderd met inhoudelijke vragen over dossiers die bij Schuman Incasso BV in behandeling waren.

1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie

Schuman Incasso B.V. heeft twee aandeelhouders, Kiennock Holding B.V. en Senna B.V. De eerste houdt 95% van de aandelen en de tweede 5% van de aandelen. Kiennock Holding B.V. heeft drie aandeelhouders. Rentmeester B.V. houdt 2.601 stemgerechtigde aandelen. Sinouhé Beheer B.V. en DiesSolis B.V. houden ieder afzonderlijk 1.200 stemrechtloze aandelen. Statutair bestuurder van Schuman Incasso B.V. is Kiennock Holding B.V. Statutair bestuurder van Kiennock Holding B.V. is Rentmeester B.V. Rentmeester B.V. heeft één bestuurder en enig aandeelhouder, een natuurlijk persoon.

23-09-2020
 1


1.2 Lopende procedures

Er zijn de curator geen lopende procedures bekend.

23-09-2020
 1

1.3 Verzekeringen

Schuman Incasso B.V. heeft gebruikelijke verzekeringen afgesloten. De curator heeft die geïnventariseerd. Het gaat onder meer maar niet uitsluitend om aansprakelijkheidsverzekeringen, ongevalverzekeringen en cascoverzekeringen voor een aantal auto's. Voor zover bekend zijn alle premies tot eind 2020 voldaan. De curator zal de verzekeringen beëindigen zodra dat kan.

23-09-2020
 1

1.4 Huur

Gefailleerde is gevestigd in een kantoorpand aan de Keesomstraat 11 te Ede. Het pand is gehuurd. De curator heeft de huurovereenkomst opgezegd. Er is een nevenvestiging in Groenlo aan de Buitenschans. De kantoorruimte aldaar is gehuurd. De curator heeft de huurovereenkomst opgezegd.

23-09-2020



Met de verhuurder van het kantoorpand aan de Keesomstraat 11 te Ede is een afspraak gemaakt over beperkt voortgezet gebruik na ommekomst van de opzegtermijn. Het kantoorpand aan de Buitenschans in Groenlo is aan de verhuurder opgeleverd.

17-12-2020



In de afgelopen verslagperiode is het kantoorpand aan de Keesomstraat 11 te Ede opgeleverd aan de verhuurder.

17-03-2021



1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissementsverzoek vermeldt als oorzaak dat er feiten en omstandigheden waren die onzekerheid gaven over de hoogte van de bewaarplicht die zouden hebben geleid tot het besluit van de waarnemend gerechtsdeurwaarder om uitgave van de kwaliteitsrekeningen - anders dan aan schuldenaren toekomstige restituties - te blokkeren. Aldus ontstond er een situatie waarin Schuman Incasso B.V. is opgehouden te betalen. Als toelichting daarop vermeldt de curator dat het beheer over derdengeld op grond van artikel 19 lid 2 van Gerechtsdeurwaarderswet toekomt aan de deurwaarder, in dit geval een waarnemer. Het derdengeld bevat in dossiers geïncasseerde liquide middelen die zich, kort gezegd, laten verdelen in enerzijds de "bewaringsplicht", hetgeen toekomt aan de opdrachtgevers en de "bewaringspositie" welke uit de geïncasseerde liquide middelen volgens daartoe gemaakte afspraken toekomt aan Schuman Incasso B.V. als opbrengst voor door haar verrichte werkzaamheden. Toen de waarnemend deurwaarder besloot om uit de bewaringspositie niet meer aan het kantoor te voldoen, zou zij niet meer aan haar lopende verplichtingen hebben kunnen voldoen.

De curator heeft de gestelde oorzaak van het faillissement - hiervoor in zijn bewoordingen uiteengezet - nog in onderzoek.

In de afgelopen verslagperiode is de curator aangevangen met zijn onderzoek naar de oorzaak van het faillissement. Dat is nog in onderzoek.

In de afgelopen verslagperiode is de curator voortgegaan met zijn onderzoek naar de oorzaak van het faillissement. Hij heeft daarover vragen gesteld, onder meer aan de statutair bestuurder die inmiddels die vragen heeft beantwoord. Het onderzoek loopt nog.

Het onderzoek loopt nog.

Het onderzoek loopt nog.

Het onderzoek loopt nog.

Het onderzoek loopt nog en wordt gecombineerd met dat als bedoeld in hoofdstuk 7 van dit verslag.

Het onderzoek loopt nog en wordt gecombineerd met dat als bedoeld in hoofdstuk 7 van dit verslag. Daarover straks meer.

Het onderzoek loopt nog en wordt gecombineerd met dat als bedoeld in hoofdstuk 7 van dit verslag. Daarover straks meer.

Het onderzoek is afgerond.

23-09-2020



17-12-2020



17-03-2021



17-06-2021



17-09-2021



17-12-2021



17-06-2022



19-12-2022



19-06-2023



19-12-2023



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

38

23-09-2020



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

40

23-09-2020



2.3 Ontslagaanzegging

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

19-8-2020	35	
-----------	----	--

totaal	35	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Afgerond zodra de opzegperiode van de arbeidsovereenkomsten is verstreken.

23-09-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Geen			
------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

23-09-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

23-09-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Zowel in het kantoorpand in Ede als in de kantooruimte in Groenlo is gebruikelijke kantoorinventaris aanwezig. De bedrijfsmiddelen behoren volgens opgave van gefailleerde aan haar in eigendom toe. Er zou geen sprake zijn van huur of lease van kopieerapparaten, koffiemachines, frisdrankautomaten en wat dies meer zij.

23-09-2020

 1

De inventaris in het kantoorpand in Ede is verkocht tezamen met een domeinnaam. De opbrengst bedroeg € 21.780,00.

17-06-2022

 7

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er is sprake van een bodemvoorrecht van de fiscus.

23-09-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator is voornemens om in de komende verslagperiode de kantoorinventaris te laten veilen.

23-09-2020

 1

De curator is op hoofdlijnen tot overeenstemming gekomen met betrekking tot de onderhandse verkoop van de kantoorinventaris. Naar hij verwacht zal dat in de komende verslagperiode zijn beslag krijgen.

17-12-2020

 2

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de kantoorinventaris in Ede verkocht aan de eigenaar van het pand voor de getaxeerde liquidatiewaarde plus 10%. Dat leverde ten opzichte van een veiling een flinke tijdsbesparing op en mogelijk ook een hogere opbrengst omdat veilingkosten zijn bespaard.

17-03-2021

 3

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen sprake van enige voorraad en/of onderhanden werk.

23-09-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk


Geen.

23-09-2020


 1

3.8 Andere activa


Toelichting andere activa

Schuman Incasso B.V. heeft zeven personenauto's in eigendom. Deze zijn ter beschikking gesteld aan de statutair bestuurder en een aantal werknemers. 23-09-2020  1


Kiennock Holding B.V. houdt aandelen in drie besloten vennootschappen, Twiga B.V., Schuman Gerechtsdeurwaarders B.V. en Deurwaarderspraktijk R.J. Soer B.V.


In de afgelopen verslagperiode zijn de zeven personenauto's die Schuman Incasso BV in eigendom had, verkocht. De opbrengst bedroeg € 117.342,00 inclusief bpm maar exclusief btw vanwege de toepasselijke verleggingsregeling. 17-12-2020  2

3.9 Werkzaamheden andere activa

In de komende verslagperiode zal de curator de personenauto's laten taxeren en onderhands ten verkoop aanbieden dan wel die in een veiling aanbieden. 23-09-2020  1

De curator onderzoekt nog de bedrijfsactiviteiten van de drie niet gefailleerde vennootschappen en de mogelijkheid om die door middel van een aandelentransactie van de hand te doen.

De curator onderzoekt nog de bedrijfsactiviteiten van de drie niet gefailleerde vennootschappen en de mogelijkheid om die door middel van een aandelentransactie van de hand te doen. 17-12-2020  2

Kiennock Holding BV houdt aandelen in drie niet gefailleerde vennootschappen. Deze vennootschappen voeren geen activiteiten meer. Met betrekking tot een van hen valt nog niet uit te sluiten dat de aandelen mogelijk van waarde zijn. De curator onderzoekt dat nog. Van twee van de genoemde vennootschappen heeft de curator wel met een zekere mate van waarschijnlijkheid vastgesteld dat de aandelen niets waard zijn. Het is aan het bestuur van de vennootschappen om te beslissen wat het er mee wil. 17-03-2021  3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

De debiteuren van Schuman Incasso B.V. zijn feitelijk haar opdrachtgevers. Het door hen verschuldigde werd in de meeste gevallen afgehouden van hetgeen voor hen werd geïncasseerd en wat zich laat vertalen in de zogenaamde bewaringspositie op de kwaliteitsrekeningen. Er is de curator één opdrachtgever bekend aan wie "bruto" het geïncasseerde werd afgedragen en nadien voor verrichte werkzaamheden werd gefactureerd. De curator sluit niet uit dat er voor opdrachtgevers dossiers in behandeling zijn waarin (nog) niet of onvoldoende is geïncasseerd om daaruit het volgens overeenkomst door de opdrachtgever verschuldigde te kunnen voldoen. Die zouden bij gelegenheid van een eindafrekening nog moeten worden meegenomen dan wel gefactureerd. De curator is met de onderscheiden opdrachtgevers in gesprek en met de waarnemend deurwaarder in overleg omtrent een afrekening.

23-09-2020

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

In de komende verslagperiode zal de curator trachten te komen tot een afrekening met de opdrachtgevers. Hij is daarover ook in overleg met de waarnemend deurwaarder die immers beschikt over de kwaliteitsrekeningen.

23-09-2020

 1

In het kader van de overdracht van dossiers hebben opdrachtgevers als debiteur in het kader van de afwikkeling van het faillissement op de boedelrekening betaald. Ook in de komende verslagperiode zal de curator daar nog ongetwijfeld bemoeienis mee hebben.

17-12-2020

 2

De curator streeft er naar om in de komende verslagperiode met de waarnemend deurwaarder af te rekenen op de zogenaamde bewaarpositie van het derdengeld.

De waarnemend deurwaarder heeft omstreeks 1 maart 2021 de derdengeldrekeningen opgeheven. Daarop kunnen geen betalingen meer plaatsvinden. Voor zover de curator weet heeft de waarnemend deurwaarder omstreeks het uitbrengen van dit openbaar verslag afgerekend met de opdrachtgevers en zal hij dus naar verwachting in de komende verslagperiode afrekenen met de boedel op de zogenaamde bewaarpositie van het derdengeld.

17-03-2021

 3

Er zijn ook nog vorderingen op aan aandeelhouders gelieerde vennootschappen waar andere aan die aandeelhouders gelieerde vennootschappen nog vorderingen hebben op gefailleerde. De curator is met hen over deze onderwerpen in gesprek. Daarbij speelt ook de problematiek als hierna te beschrijven bij 8.2.

De boedel maakt aanspraak op de zogenaamde bewaarpositie van het derdengeld. De waarnemend deurwaarder heeft tot dusver nog niet willen uitkeren, kennelijk omdat hij zich afvraagt of debiteuren van opdrachtgevers mogelijk niet te veel hebben betaald als gevolg van het feit dat door Schuman Incasso BV nog verschuldigde omzetbelasting zou zijn verjaard. De waarnemend deurwaarder heeft het Bureau Financieel Toezicht (BFT) op dit punt geraadpleegd en wil weten wat het er van vindt. Een standpunt wordt op korte termijn verwacht.

17-06-2021

 4

De boedel maakt aanspraak op de zogenaamde bewaarpositie van het derdengeld. De waarnemend deurwaarder heeft het tot dusver nog niet willen uitkeren. In de afgelopen verslagperiode heeft de curator op het kantoor van het Bureau Financieel Toezicht (BFT) een bespreking gevoerd met medewerkers van het BFT en de waarnemend deurwaarder. De waarnemend

17-09-2021

 5

deurwaarder huldigt het standpunt dat debiteuren van opdrachtgevers mogelijk te veel hebben betaald als gevolg van het feit dat door Schuman Incasso BV nog verschuldigde omzetbelasting - die bij de debiteuren van de opdrachtgevers is verhaald - zou zijn verjaard. De door de curator ingeschakelde btw-specialist is het met dat standpunt niet eens. Als de waarnemend deurwaarder bij diens standpunt blijft zal aan een procedure niet te ontkomen zijn.

De boedel maakt aanspraak op de zogenaamde bewaarpositie van het derdengeld. Met de waarnemend deurwaarder is overleg gevoerd en naar verwachting kan deze kwestie in de komende verslagperiode in der minne worden geregeld.

17-12-2021

 6

Zoals vaker in deze paragraaf beschreven maakt de curator aanspraak op de zogenaamde bewaarpositie van het derdengeld. In de afgelopen verslagperiode zijn alle tot dusver betrokkenen tot het standpunt gekomen dat de aanspraak van de curator juist is. De waarnemend deurwaarder heeft op het saldo van het derdengeld ook nog een bewaarverplichting jegens opdrachtgevers. Voor zover de curator begrepen heeft rekent hij die op korte termijn af. Daarnaast zijn er twee crediteuren die kennelijk ook aanspraak maken op een deel van het derdengeld. Dat vergt onderzoek of die aanspraken terecht zijn of dat het hier feitelijk gaat om faillissementscrediteuren. In het ene geval is de bewaarpositie ruim € 863.000,00 op een saldo derdengeld van ruim € 2.300.000,00 en in het andere geval bedraagt de bewaarpositie meer dan het dubbele.

17-06-2022

 7

Er is ook nog een vordering op een aan aandeelhouders gelieerde vennootschap. Andere aan die aandeelhouders gelieerde vennootschappen hebben nog vorderingen op gefailleerde en ten minste een hiervan pretendeert dat die voldaan moet worden uit het derdengeld. De curator is daarover in gesprek met de juridisch adviseur van de aandeelhouders.

Bij herhaling heeft de curator in deze paragraaf naar voren gebracht dat hij aanspraak maakt op de zogenaamde bewaarpositie van het derdengeld. Omdat de waarnemend deurwaarder al in de vorige verslagperiode had afgerekend met alle rechthebbenden op de derdengeldrekening was de curator in de veronderstelling dat hij spoedig nadien met hem zou afrekenen.

19-12-2022

 8

Als donderslag bij heldere hemel verkondigde de waarnemend deurwaarder in de afgelopen verslagperiode als zijn standpunt dat uit het voorschrift van artikel 19 lid 4 van de Gerechtsdeurwaarderswet zou volgen dat de bewaarpositie van het derdengeld, na afrekening met alle andere rechthebbenden, zou toekomen aan de waargenomen deurwaarder (die inmiddels geen deurwaarder meer is). De waarnemend deurwaarder gaf daarbij op dat hij dat standpunt had gedeeld met de waargenomen deurwaarder. De waargenomen deurwaarder zou het met hem eens zijn en daarom zou de waarnemend deurwaarder, kennelijk met het oog op artikel 6:37 BW aan de boedel noch aan de waargenomen deurwaarder kunnen overmaken.

De curator heeft daarop de rechter-commissaris verzocht om toestemming de waarnemend deurwaarder in rechte te betrekken tot betaling van de bewaarpositie van het derdengeld. Het arrondissement Gelderland kent een pilot in het kader waarvan de rechter-commissaris na een verzoek als hiervoor beschreven, zowel de curator als diens beoogde wederpartij hoort omtrent hun beider standpunten. Ook de waargenomen deurwaarder en diens advocaat waren bij deze bespreking aanwezig en hebben hun standpunt naar voren kunnen brengen. De rechter-commissaris heeft daarop de curator toestemming gegeven voor het voeren van een procedure tegen de

waarnemend deurwaarder. Daarna heeft de waarnemend deurwaarder € 744.050,51 overgemaakt op de boedelrekening, daarmee zijn eerder ingenomen standpunt kennelijk verlatend. Genoemd bedrag is evenwel niet het volledige saldo van de bewaarpositie. Bij monde van diens advocaat heeft de waarnemend deurwaarder aangekondigd dat hij het saldo van de kwaliteitsrekening heeft overgemaakt onder aftrek van de bedragen waar de waargenomen deurwaarder aanspraak op maakt. Het zou daarbij gaan om een bedrag van € 100.426,00 voor de kosten van waarneming na datum faillissement (die door de waargenomen deurwaarder reeds zijn voldaan), een bedrag van € 29.001,28 ter zake van gedeclareerde kosten door een interim-controller en een bedrag van € 6.522,21 als vergoeding voor de advocaatkosten die de waargenomen deurwaarder in het kader van de discussie over het saldo van de derdengeldrekening kennelijk heeft gemaakt. Tenslotte heeft de waarnemend deurwaarder een bedrag van € 20.000,00 ingehouden voor de door hem nog te maken waarnemingskosten (die hij kennelijk verwacht).

Het recht op inhouding zou volgens de waarnemend deurwaarder volgen uit artikel 3:277 BW en artikel 3:284 BW. De curator deelt dat standpunt niet en zal in de komende verslagperiode de waarnemend deurwaarder doen dagvaarden als hij niet alsnog betaalt.

Met de juridische adviseur van de aandeelhouders zijn over en weer voorstellen gedaan tot afwikkeling van hun vordering op een vennootschap in hun invloedssfeer. Deze kwestie loopt dus nog.

In de afgelopen verslagperiode is de curator een gerechtelijke procedure aangevangen jegens de waarnemend deurwaarder. Daarover straks meer in hoofdstuk 9.

19-06-2023



Met de juridische adviseur van de aandeelhouders zijn over en weer voorstellen gedaan tot afwikkeling van een vordering op een vennootschap in hun invloedssfeer. Deze kwestie loopt dus nog maar de curator gaat ervan uit dat die in de komende verslagperiode kan worden afgewikkeld.

In de procedure die de curator jegens de waarnemend deurwaarder is aangevangen is de waargenomen deurwaarder tussengekomen. Daarover straks meer in hoofdstuk 9.

19-12-2023



Het overleg met de juridische adviseur over afwikkeling van een vordering op een vennootschap in hun invloedssfeer, loopt nog. Feitelijk is de discussie even geparkeerd totdat er een uitspraak is in de zaak tegen de deurwaarders.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

23-09-2020



Gefailleerden onderhielden geen financieringsrelatie met een bank zij het dat bij een bank kredietruimte in rekening-courant beschikbaar was tot € 200.000,00 maar die werd op datum faillissement niet benut. De curator sluit niet uit dat een of meer banken een geringe vordering hebben als gevolg van - voor het in stand houden van de rekeningen - in rekening gebrachte kosten.

5.2 Leasecontracten

Volgens gefailleerden had zij met derden geen leaseovereenkomsten. Er heeft zich bij de curator ook nog geen leasemaatschappij gemeld.

23-09-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Volgens gefailleerden hebben zij aan derden geen pand- of hypotheekrechten gegeven. Er heeft zich ook nog geen bank gemeld als pand- of hypotheekhouder.

23-09-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Voor zover de curator bekend zijn er geen separatisten.

23-09-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er heeft zich bij de curator nog geen crediteur gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud.

23-09-2020

 1

5.6 Retentierechten

Er heeft zich bij de curator nog geen crediteur gemeld met een beroep op een retentierecht.

23-09-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Er heeft zich bij de curator nog geen crediteur gemeld met een beroep op een reclamerecht.

23-09-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

23-09-2020

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Volgens de statutair bestuurder heeft een bank voor Schuman Incasso B.V. omstreeks 2003 aan een derde een bankgarantie gegeven van € 25.000,00. Of deze bankgarantie door de derde zal dienen te worden teruggegeven dan wel inmiddels leidde of nog zal leiden tot een vordering van deze bank tot genoemd bedrag, onderzoekt de curator nog.

23-09-2020

 1

Het onderzoek naar de status van de bankgarantie die omstreeks 2003 door een bank voor Schuman Incasso BV aan een derde is gegeven, loopt nog.

17-03-2021


 3

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming


6.1 Exploitatie / zekerheden

De onderneming van gefailleerden wordt niet voortgezet. In het kader van de afrekening en overdracht van dossiers worden door personeel en een interim controller nog werkzaamheden verricht om die overdracht en afrekening zo goed mogelijk te laten verlopen.

23-09-2020
 1


6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

23-09-2020
 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


Niet van toepassing.

23-09-2020
 1

Doorstarten onderneming


6.4 Beschrijving

Omdat opdrachtgevers van Schuman Incasso B.V. zelf bepalen bij wie zij hun (portefeuilles van) dossiers in behandeling willen geven, zal er van een doorstart geen sprake zijn.

23-09-2020
 1

6.5 Verantwoording


Niet van toepassing.

23-09-2020
 1

6.6 Opbrengst

Toelichting


Niet van toepassing.

23-09-2020
 1

6.7 Boedelbijdrage


Toelichting

Niet van toepassing.

23-09-2020
 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

23-09-2020
 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Nog niet onderzocht.

23-09-2020

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening van 2016 is gedeponeed op 14 december 2017. De jaarrekening van 2017 is gedeponeed op 18 december 2018. De jaarrekening van 2018 is gedeponeed op 18 december 2019.

23-09-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Nog niet onderzocht.

23-09-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Nog niet onderzocht.

23-09-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Nog niet onderzocht.

23-09-2020



Toelichting

De curator is in de afgelopen verslagperiode gestart met zijn onderzoek als hier bedoeld.

17-12-2020



Toelichting

De curator is nog doende met zijn onderzoek.

17-03-2021



Toelichting

De curator verwacht in de komende verslagperiode het onderzoek af te ronden.

17-06-2021



Toelichting

De curator is nog niet gereed met het onderzoek als bedoeld in dit hoofdstuk.

17-09-2021



Toelichting

Het onderzoek is nog niet afgerond. Eerst wil de curator de kwestie met de derdengeldpositie geregeld hebben.

17-12-2021



Toelichting

Het onderzoek is nog niet afgerond. De curator wil eerst de kwestie met het derdengeld en die met aan aandeelhouders gelieerde vennootschappen omtrent vorderingen over en weer achter de rug hebben. De uitkomst van een en ander bepaalt in belangrijke mate de opportuniteit van een onderzoek als hier bedoeld.

17-06-2022



Toelichting

Zoals in het vorig verslag vermeld wil de curator eerst de kwestie met het derdengeld en die met aan aandeelhouders gelieerde vennootschappen omtrent vorderingen over en weer achter de rug hebben. Zoals hiervoor bij 4.2 beschreven hebben die kwesties afgelopen verslagperiode volle aandacht van de curator gevraagd. In de komende verslagperiode zal de curator zijn aandacht wederom richten op het onderzoek.

19-12-2022



Toelichting

De opportuniteit van de onderzoeken naar het onbehoorlijk bestuur hangt in belangrijke mate af van de uitkomst van de kwestie met betrekking tot het saldo op de kwaliteitsrekening en de kwestie met aan aandeelhouders gelieerde vennootschappen omtrent vorderingen over en weer. Als een en ander achter de rug is kan een mogelijk tekort in het faillissement worden berekend en worden vastgesteld wie er dan nog wat te vorderen heeft.

19-06-2023



7.6 Paulianus handelen

In onderzoek

23-09-2020

 1

Toelichting

In de eerste verslagperiode is nog niet gebleken van rechtshandelingen die als paulianus zouden kunnen worden aangemerkt.

In onderzoek

17-12-2020

 2

Toelichting

De curator is in de afgelopen verslagperiode gestart met zijn onderzoek als hier bedoeld.

Toelichting

17-03-2021

 3

De curator is nog doende met zijn onderzoek.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Geen.

23-09-2020

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid


In de komende verslagperiode zal de curator zijn onderzoek naar de onderwerpen als genoemd in dit hoofdstuk starten, dat in samenhang met een onderzoek naar de oorzaak van het faillissement.	23-09-2020  1
In de afgelopen verslagperiode is de curator gestart met zijn onderzoek naar de onderwerpen als genoemd in dit hoofdstuk.	17-12-2020  2
De curator is nog doende met zijn onderzoek.	17-03-2021  3
Het onderzoek als bedoeld in dit hoofdstuk is nog niet afgerond.	17-06-2021  4
Het onderzoek als bedoeld in dit hoofdstuk is nog niet afgerond.	17-09-2021  5
Het onderzoek als bedoeld in dit hoofdstuk is nog niet afgerond.	17-12-2021  6
Het onderzoek als bedoeld in dit hoofdstuk is nog niet afgerond.	17-06-2022  7
Het onderzoek als bedoeld in dit hoofdstuk is nog niet afgerond.	19-12-2022  8
Zie hiervoor 7.5.	19-06-2023  9
Het onderzoek als bedoeld in dit hoofdstuk is afgerond. De curator zal de rechter-commissaris verslag doen van zijn bevindingen.	19-12-2023  10

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Het salaris van de curator en de vordering van het UWV,

23-09-2020
 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

De belastingdienst heeft haar vordering nog niet bij mij ingediend.

23-09-2020

 1

Toelichting

Als gevolg van het beëindigen van de incassowerkzaamheden van Schuman Incasso BV worden er, zoals dat in het jargon heet, dossiers "gesloten" en bij die gelegenheid een afrekening gemaakt die vaak resulteert in een factuur voor verrichte werkzaamheden met daarover verschuldigde btw. Ten aanzien van die btw speelt mogelijk "verjaringsproblematiek" omdat het werkzaamheden betreft over periodes van meer dan vijf jaar. Buiten bezwaar van de boedel adviseert daarover een fiscalist die inmiddels ook in gesprek is met de inspecteur. De curator verwacht op dit punt dus nog een door de belastingdienst in te dienen vordering maar de hoogte daarvan is afhankelijk van de beschreven problematiek en dat kan weer gevolgen hebben voor het antwoord op de vraag of er mogelijk een uitkering volgt voor de concurrente crediteuren of niet.

17-03-2021

 3

Toelichting

De hier beschreven kwestie waarin mogelijk verjaring van verschuldigde omzetbelasting speelt kreeg in een breder verband mogelijke consequenties omdat de waarnemend deurwaarder als gevolg daarvan nog niet heeft willen uitkeren op de bewaringspositie van het derdengeld. Daarom was dit onderwerp in de afgelopen verslagperiode het belangrijkste punt van aandacht.

17-06-2021

 4

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft haar vordering nog niet bij mij ingediend.

23-09-2020

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

4

Toelichting

Er hebben vier concurrente crediteuren een vordering ingediend in het faillissement van Schuman Incasso B.V.

23-09-2020

 1

1

Toelichting

Een concurrente crediteur heeft een concurrente vordering ingediend in het faillissement van Kiennock Holding BV.

17-12-2020

 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 738,87

23-09-2020

 1

€ 1.603,25

17-12-2020

 2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

23-09-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Crediteuren aanschrijven en de vorderingen noteren.

23-09-2020

 1

Er zijn concurrente crediteuren gelieerd aan (indirecte) aandeelhouders van gefailleerden die hun vordering formeel nog niet hebben ingediend maar met wie de curator over die vorderingen al wel in gesprek is.

17-03-2021

 3

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Geen.

23-09-2020

 1

De waarnemend deurwaarder en de waargenomen deurwaarder.

19-06-2023

 9

9.2 Aard procedures

Niet bekend.

23-09-2020

 1

Zoals hiervoor bij 4.2 vermeld heeft de curator zich immer op het standpunt gesteld dat de bewaarpositie van de kwaliteitsrekening van Schuman Incasso BV aan de boedel toebehoort nu met alle rechthebbenden - degene voor wie werd geïncasseerd - is afgerekend. De waarnemend deurwaarder denkt daar anders over en heeft een deel van de bewaarpositie achter gehouden teneinde daarvan kosten te voldoen zoals de curator die eerder bij 4.2 beschreef. Let wel, die kosten zijn reeds voldaan, maar de waarnemend deurwaarder wil die alsnog vergoeden aan degene die ze voldeed, voor zover de curator weet de holding van de waargenomen deurwaarder.

19-06-2023

 9

De waargenomen deurwaarder heeft op zijn beurt de rechtbank verzocht om te mogen tussenkomen. Dat heeft de rechtbank hem toegestaan. Inmiddels is voor hem een conclusie van eis in het geding gebracht. Hij stelt zich kort gezegd op het standpunt dat hem primair de bewaarpositie van de kwaliteitsrekening toekomt en subsidiair dat hem de kosten van de waarneming alsnog worden vergoed.

De curator heeft jegens de waargenomen deurwaarder een vordering in reconventie ingesteld.

19-12-2023

 10

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

23-09-2020

 1

De waarnemend deurwaarder en de curator dienen op 12 juli 2023 te antwoorden in de tussenkomsst.

19-06-2023

 9

De waarnemend deurwaarder en de curator hebben op 12 juli 2023 geantwoord in de tussenkomsst. De curator heeft voorts een vordering in reconventie ingesteld jegens de waargenomen deurwaarder. Er heeft een comparitie van partijen plaatsgevonden op donderdag 8 december 2023. De rechtbank zal vonnis wijzen op 17 januari 2024. Op de zitting is met partijen afgesproken dat er in de hoofdzaak en in de tussenkomsst in conventie een uitspraak zal worden gedaan en dat pas daarna de vordering in reconventie zal worden beoordeeld. Partijen hebben dit verzoek gedaan om proceseconomische redenen.

19-12-2023

 10

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

23-09-2020

 1

In de komende verslagperiode zal de curator zich zetten aan het schrijven van de conclusie van antwoord in de tussenkomsst. Mogelijk vindt er in de komende verslagperiode ook een comparitie van partijen plaats.

19-06-2023

 9

Op 17 januari 2024 staat de hiervoor genoemde zaak voor vonnis.


19-12-2023


 10

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

<p>De curator is in gesprek met onderscheiden opdrachtgevers over de overdracht en afrekening van (portefeuilles van) dossiers. Als dat achter de rug is zal hij zijn aandacht richten op de onderwerpen als bedoeld in hoofdstuk 7 en de oorzaak van het faillissement. Ondertussen zal hij zich zetten aan de verkoop van de activa, meer in het bijzonder van zeven personenauto's en de kantoorinventaris. Als gezegd houdt Kiennock Holding B.V. ook aandelen in drie niet gefailleerde vennootschappen. Ook dat vergt, als hiervoor beschreven, nog nader onderzoek.</p>	23-09-2020  1
<p>Het plan van aanpak blijft onverminderd de afwikkeling met de onderscheiden opdrachtgevers van overdracht en afrekening van (portefeuilles van) dossiers. Zoals het er nu naar uit ziet zal dat in januari 2021 zijn afgerond.</p>	17-12-2020  2
<p>In de afgelopen verslagperiode zijn nagenoeg alle dossiers overgedragen. De derdengeldrekeningen zijn door de waarnemend deurwaarder opgeheven. Mijn werkzaamheden op dat vlak zijn nagenoeg afgerond. In de komende verslagperiode speelt de afrekening met de waarnemend deurwaarder en afwikkeling met aan (indirecte) aandeelhouders gelieerde vennootschappen die zowel debiteur als crediteur zijn in het faillissement.</p>	17-03-2021  3
<p>Het belangrijkste punt van aandacht in de afgelopen verslagperiode was het feit dat de waarnemend deurwaarder nog niet heeft willen uitkeren op de bewaringspositie van het derdengeld. Daarover heeft een bespreking plaatsgevonden met het BFT dat op dit punt binnenkort standpunt wil bepalen. De curator sluit niet uit dat de kwestie ook in de komende verslagperiode het belangrijkste aandachtspunt zal blijven.</p>	17-06-2021  4
<p>In de afgelopen verslagperiode was wederom het belangrijkste punt van aandacht het feit dat de waarnemend deurwaarder nog niet heeft willen uitkeren op de bewaringspositie van het derdengeld. Als hij zijn standpunt niet wijzigt dan lijkt een procedure onvermijdelijk. Ondertussen zet de curator zijn onderzoek als bedoeld in hoofdstuk 7 van dit verslag voort.</p>	17-09-2021  5
<p>In de komende verslagperiode verwacht de curator overeenstemming over de derdengeldpositie. De suppletieaangifte btw zal helder maken hoe de positie van de belastingdienst is in het faillissement. Daarna kan het onderzoek als bedoeld in hoofdstuk 7 worden afgerond.</p>	17-12-2021  6
<p>In de komende verslagperiode verwacht de curator dat er duidelijkheid komt over de hoogte van de bewaarpositie, aanspraken van derden op de bewaarverplichting en tenslotte over de incasseerbaarheid van een vordering op een aan aandeelhouders gelieerde vennootschap.</p>	17-06-2022  7
<p>In de komende verslagperiode zal de curator een procedure voeren tegen de waarnemend deurwaarder omtrent diens ingenomen standpunt met betrekking tot de inhouding op betaling van het derdengeld.</p>	19-12-2022  8

De curator voert thans procedures tegen de waarnemend deurwaarder en de waargenomen deurwaarder zoals hiervoor in hoofdstuk 9 beschreven. Hij werkt voorts nog aan een regeling met aandeelhouders van gefailleerde. 19-06-2023  9

De curator voert thans procedures tegen de waarnemend deurwaarder en de waargenomen deurwaarder zoals hiervoor in hoofdstuk 9 beschreven. Hij werkt voorts nog aan een regeling met aandeelhouders van gefailleerde. 19-12-2023  10

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. 23-09-2020  1


Nog niet bekend. 17-12-2020  2


Nog niet bekend. 17-03-2021  3

Nog niet bekend. 17-09-2021  5

Nog niet bekend. 17-12-2021  6

Nog niet bekend. 19-12-2022  8

De curator voert thans procedures tegen de waarnemend deurwaarder en de waargenomen deurwaarder zoals hiervoor in hoofdstuk 9 beschreven. Hij werkt voorts nog aan een regeling met aandeelhouders van gefailleerde. 19-06-2023  9

Er zijn nog twee kwesties - zie hiervoor 10.1 - die moeten worden afgewikkeld. Mogelijk lukt dat in de komende verslagperiode, aldus zal het faillissement medio 2024 kunnen worden afgewikkeld. 19-12-2023  10

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Geen.	23-09-2020	 1
Geen.	17-12-2020	 2
Geen.	17-03-2021	 3
Geen.	17-06-2021	 4
Geen.	17-09-2021	 5
Geen.	17-12-2021	 6
Geen.	19-06-2023	 9

Bijlagen

Bijlagen