

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

Betreft

Verslagnummer	17
Datum verslag	02-12-2024
Insolventienummer	F.15/18/9
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000022372:F001
Datum uitspraak	12-01-2018

R-C	mr. M.P. de Valk
Curator	mr P. Ingwersen

Algemene gegevens

Naam onderneming

CRES Community Finance B.V.

12-06-2018



Gegevens onderneming

Dit verslag dient ter informatie aan belanghebbenden ex artikel 73a Fw. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

12-06-2018



De verslagen zijn gepubliceerd op de website van Pot Jonker Advocaten N.V.: www.potjonker.nl

Dit verslag betreft CRES Community Finance B.V. (hierna: "CRES" of "de vennootschap"). CRES is statutair evestigd te Amsterdam en houdt kantoor aan het adres Tetterodestraat 54 te (2024 XP) Haarlem.

Activiteiten onderneming

Verwezen wordt naar verslag 1

12-06-2018

Verslag 2:



in verslag 1 was al aangegeven dat CRES 1.543.283 C-aandelen in HKB Bank houdt en Stichting Bewaarbedrijf NPEX aanvankelijk 950.000 C-aandelen in HKB Bank hield. Van Deze 950.000 C-aandelen is HKB Bank heeft CRES nog 726.818 bij NPEX op haar naam staan. Het restant is, blijkens mededeling van de directie, uitgeleverd.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2014	€ 0,00	€ -4.463.717,00	€ 17.631,81
2015	€ 0,00	€ -7.479.067,00	€ 15.477.128,00
2016	€ 35.856,00	€ -6.171.345,00	€ 11.258.987,00
2017			

Toelichting financiële gegevens

Omzetgegevens:

2014: nihil

2015: nihil

2017: P.M.

12-06-2018



Winst en verlies:

2017: P.M.

Balanstotaal:

2017: P.M.

De cijfers zijn ontleend aan de jaarrekeningen, opgesteld door PBS Advies B.V., en voorzien van een samenstellingsverklaring.

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

12-06-2018


















Toelichting

Ten tijde van het faillissement had de vennootschap geen personeel in dienst.

Een jaar voorafgaand aan het faillissement had de vennootschap geen personeel in dienst.

Boedelsaldo

€ 1.425,09	12-06-2018  2
€ 1.425,09	10-12-2018  4
€ 1.425,09	18-03-2019  5
€ 1.425,09	04-06-2019  6
€ 1.425,09	03-12-2019  7
€ 53.888,76	08-06-2020  8
€ 53.888,76	08-12-2020  9
€ 53.888,76	08-06-2021  10
€ 53.888,76	01-12-2021  11
€ 1.010,14	01-06-2022  12
€ 1.010,60	01-12-2022  13
€ 51.365,17	02-06-2023  14
€ 52.042,37	01-12-2023  15
€ 52.783,42	03-06-2024  16
€ 103.659,61	02-12-2024  17

Verslagperiode

van

1-2-2018

12-06-2018

 2

t/m

31-5-2018

van

1-6-2018

04-09-2018

 3

t/m

31-8-2018

van

1-9-2018

10-12-2018

 4

t/m

30-11-2018

van

1-12-2018

18-03-2019

 5

t/m

28-2-2019

van

1-3-2019

04-06-2019

 6

t/m

31-5-2019

van

1-6-2019

03-12-2019

 7

t/m

30-11-2019

van

1-12-2019

08-06-2020

 8

t/m

31-5-2020

van

1-6-2020

08-12-2020

 9

t/m

30-11-2020

van

1-12-2020

08-06-2021

 10

t/m

31-5-2021

van

1-6-2021

01-12-2021

 11

t/m

30-11-2021

van

1-12-2021

01-06-2022

 12

t/m

31-5-2022

van

1-6-2022

01-12-2022

 13

t/m

30-11-2022

van

1-12-2022

02-06-2023

 14

t/m

31-5-2023

van

1-6-2023

01-12-2023

 15

t/m

30-11-2023

van

1-12-2023

03-06-2024

 16

t/m

31-5-2024

van

1-6-2024

02-12-2024

 **17**

t/m

30-11-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
2	0 uur 0 min
3	0 uur 0 min
4	0 uur 0 min
5	0 uur 0 min
6	0 uur 0 min
7	83 uur 30 min
8	175 uur 6 min
9	76 uur 18 min
10	23 uur 42 min
11	11 uur 42 min
12	30 uur 18 min
13	128 uur 0 min
14	23 uur 36 min
15	49 uur 18 min
16	25 uur 24 min
17	43 uur 24 min
totaal	670 uur 18 min

Toelichting bestede uren

In het vierde verslag is per abuis het aantal bestede uren niet correct vermeld. Het juiste aantal uren is 18,5 uur.	18-03-2019  5
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2019 in totaal 325,8 uur aan dit faillissement besteed.	04-06-2019  6
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2019 in totaal 409,3 uur aan dit faillissement besteed.	03-12-2019  7
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2020 in totaal 660,7 uur aan dit faillissement besteed.	08-12-2020  9
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2021 in totaal 684,4 uur aan dit faillissement besteed.	08-06-2021  10
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2021 in totaal 696,10 uur aan dit faillissement besteed.	01-12-2021  11
Correctie verslag 11: er zijn 599,5 uren besteed.	01-06-2022  12
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2022 in totaal 629,8 uur aan dit faillissement besteed.	
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2022 in totaal 757,8 uur aan dit faillissement besteed.	01-12-2022  13
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 31 mei 2023 in totaal 781,4 uur aan dit faillissement besteed.	02-06-2023  14
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 november 2023 in totaal 830,7 uur aan dit faillissement besteed.	01-12-2023  15
Door de curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 mei 2023 in totaal 856,1 uur aan dit faillissement besteed.	03-06-2024  16
De curator en zijn medewerkers zijn tot en met 30 mei 2023 in totaal 899,5 uren aan dit faillissement besteed.	02-12-2024  17
De afgelopen verslagperiode is aandacht besteed aan de afronding van het onderzoek naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en de verkoop van de resterende posities in HKB-Bank.	

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Zie vorige verslag.	12-06-2018  2
---------------------	---

1.2 Lopende procedures

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018



1.3 Verzekeringen

Zie vorige verslag.

12-06-2018



1.4 Huur

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Zie vorige verslag.

12-06-2018



In aanvulling daarop diene nog dat CRES belaagd werd door tal van schuldeisers die ieder voor zich dan wel gezamenlijk met rechtsmaatregelen c.q. beslagen dreigden c.q. daartoe reeds waren overgegaan. De curator heeft bij zijn eerste verslag melding gemaakt van de door de bestuur aangegeven redenen voor het aanvragen van de surseance. Zoals bekend is de bewindvoerder (later curator) al ras tot de conclusie gekomen dat voortgaan in surseance geen zin had. Voor de redenen c.q. overwegingen die een rol hebben gespeeld bij de omzetting naar faillissement wordt verwezen naar het vorige verslag. Die redenen staan nog steeds recht overeind.

De curator heeft de oorzaak van het faillissement in onderzoek. Dat loopt simultaan met de rechtmatigheidsonderzoeken in de faillissementen van Ercap Group B.V. en verbonden ondernemingen en Treasury Investments B.V.

08-06-2020



De afgelopen verslagperiode zijn goede vorderingen gemaakt met het rechtmatigheidsonderzoek dat in combinatie met de faillissementen van Ercap Group B.V., haar dochters, Kanaalkwartier Ontwikkeling B.V. en Treasury Investments I B.V. wordt uitgevoerd. De curator verwacht in het eerste kwartaal 2021 met zijn conclusies naar voren te komen.

08-12-2020



Het is nog niet gelukt het rechtmatigheidsonderzoek af te ronden. De curator zet zijn pogingen voort.

08-06-2021



Het is ook de afgelopen verslagperiode niet gelukt het rechtmatigheidsonderzoek af te ronden. De curator zet zijn pogingen voort.

01-12-2021



De curator heeft zijn oorzakenonderzoek afgerond en vervat in een concept rechtmatigheidsonderzoeksrapport. Dit conceptrapport is aan betrokkene verzonden om commentaar. De reactietermijn loopt nog ten tijde van het indienen van dit verslag. In een volgend verslag wordt op deze aangelegenheid nader teruggekomen.

01-06-2022



De curator heeft zijn oorzakenonderzoek afgerond en de afgelopen verslagperiode met betrokkene en de rechter-commissaris gedeeld. Tussen de curator en betrokkene vindt thans afstemming plaats over de vraag op welke wijze aan de conclusies van de curator een vervolg kan worden gegeven. In een volgend verslag wordt op deze aangelegenheid nader teruggekomen.

01-12-2022



Met de investeerders is inmiddels een regeling getroffen en geëffectueerd.

02-06-2023



Verwezen wordt naar het gestelde onder 7.

02-12-2024



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

12-06-2018



Toelichting

Ten tijde van het faillissement had de vennootschap geen personeel in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

12-06-2018



Toelichting

Niet van toepassing.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing

12-06-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Door de curator zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

12-06-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie en gesprek bestuur.

12-06-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen sprake van voorraden/onderhanden werk.

12-06-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

12-06-2018



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Verwezen wordt naar het eerste verslag.

12-06-2018



De activa bestaan uit de deelnemingen in HKB-Bank GmbH te Frankfurt. De curator heeft de afgelopen verslagperiode een bezoek gebracht aan de directie van de HKB-Bank in Frankfurt. De curator heeft er daarbij bij de directie van de Bank op aangedrongen dat er rust ontstaat rondom de Bank. De Bank moet in rustiger vaarwater komen en zo spoedig mogelijk kunnen voortgaan met haar bancaire activiteiten. Alleen dan kan de deelneming van Cres in HKB-Bank van waarde worden.

De curator volgt nauwlettend de herkapitalisatieplannen van de Bank en wordt meer in het algemeen als (indirect) aandeelhouder in de Bank regelmatig geïnformeerd over het reilen en zeilen van de Bank. De Bank dient, gelet op de door BaFin genomen maatregelen, een pas op de plaats te maken in verband met een aangestelde Treuhänder en het nog steeds van orde zijnde Kredit- und Einlageverbot.

De afgelopen verslagperiode heeft de curator ook overleg gevoerd met NPEX Bewaarbedrijf inzake de op haar naam staande certificaten. Dienaangaande vindt ook overleg met de directie van HKB-Bank plaats. HKB-Bank had namelijk voorafgaand aan het faillissement van Cres al aan NPEX verzocht om te "delisten". Dat verzoek is nog steeds hangende.

Het belangrijkste vermogensbestanddeel van Cres is het belang (middellijk en onmiddellijk) in HKB Bank GmbH.

04-09-2018



De afgelopen verslagperiode heeft de curator een bespreking gevoerd met NPEX Bewaarbedrijf. Daarbij heeft de curator zich nader laten informeren over de op naam van NPEX staande certificaten. Ook is het verzoek van HKB Bank GmbH om te "de-listen" ter sprake gekomen. Aansluitend op het overleg met NPEX heeft de curator overleg gevoerd met de directie van HKB Bank GmbH. Het "de-listen" wordt op dit moment niet opportuun geacht. De curator en de

bank hebben afgesproken om de zaak nader begin volgend jaar te bespreken.

Op 28 juni 2018 heeft in Frankfurt een aandeelhoudersvergadering plaatsgevonden van HKB Bank GmbH. De curator is bij deze aandeelhoudersvergadering aanwezig geweest. Ter vergadering zijn behandeld de jaarstukken 2017, de vaststelling daarvan, de benoeming van de accountant, de geactualiseerde drie-jaren-planning van de bank benevens de geplande kapitalisatie van de bank en overige huishoudelijke aangelegenheden. Na afloop van de aandeelhoudersvergadering heeft de curator overleg gevoerd met de directie van de bank en haar zogenoemde "Beirat".

De afgelopen verslagperiode heeft de curator zijn contacten met de belangrijkste stakeholders, waaronder HKB Bank GmbH te Frankfurt voortgezet. De curator is met name geïnteresseerd in de verdere ontwikkeling van de bank en de vraag of de bank (uiteindelijk) kan voldoen aan de kapitaalseisen die door de Duitse toezichthouder(s) worden gesteld. Dienaangaande houdt de curator ook contact met andere aandeelhouders.

10-12-2018



De curator bezint zich voorts op mogelijkheden om het actief (deels) te executeren via verkoop of anderszins.

Het is de curator gebleken dat mogelijk nog 20.000 certificaten moeten worden geleverd. Aanvankelijk was afgesproken dat CRES 20.000 NPEX-certificaten zou leveren aan Sheldon Invest B.V. Door allerlei ontwikkelingen heeft Sheldon in juli 2016 gebruik gemaakt van haar recht de aandelen weer terug te (ver)kopen aan CRES. In 2016 is een betaling door CRES gedaan van € 150.000,--. Vanwege een executoriaal beslag is er indertijd van afgezien om de 20.000 certificaten te leveren. De curator onderzoekt thans of en zo ja in hoeverre hij namens de boedel aanspraak kan maken op levering van de 20.000 certificaten.

18-03-2019



De curator heeft zijn werkzaamheden met betrekking tot de mogelijke liquidatie van het actief voortgezet. Hierover worden thans in het openbaar geen mededelingen gedaan. Dit heeft ook te maken met de omstandigheid dat door allerlei partijen bepaalde rechten worden gepretendeerd op de activa van CRES, zijnde het door haar gehouden aandelenpakket in HKB Bank GmbH.

Op 25 januari 2019 heeft weer een aandeelhoudersvergadering van HKB Bank GmbH plaatsgevonden. De curator volgt de ontwikkelingen daar op de voet. Meer in het bijzonder volgt de curator de ondernemings- en risicostrategie van HKB Bank GmbH. Momenteel zijn procedures lopende ter verkrijging van bancaire toestemmingen. Bij HKB Bank GmbH is nog steeds sprake van een aangestelde Treuhänder en een van orde zijnd Kredit- und Einlageverbot. Alles valt en staat met de vraag of de bank te zijner tijd weer volop actief kan c.q. mag worden. Dit laatste is ook van belang voor de waardering van het aandelenbelang dat CRES in de bank houdt.

Door Sheldon Invest B.V. is gereageerd op het gestelde in verslag 5. De curator betreft dit bij zijn onderzoek. Voorts voert de curator besprekingen over mogelijke (gedeeltelijke) liquidatie van het actief.

04-06-2019



De afgelopen verslagperiode is de curator actief geweest in het mogelijk vervreemden van de aandelen en belangen van CRES in HKB Bank GmbH. Er zijn talloze besprekingen gevoerd en mogelijk wordt de komende periode met een gegadigde overeenstemming bereikt.

03-12-2019



De afgelopen verslagperiode is de curator er in geslaagd om nagenoeg 100% van de aandelen en belangen van Cres in HKB Bank GmbH te vervreemden. Er zijn talloze besprekingen gevoerd met een consortium van kopers en uiteindelijk is met toestemming van de rechter-commissaris een overeenkomst met kopers gesloten en heeft de levering van de aandelen inmiddels plaatsgevonden.

08-06-2020



Het belang dat Cres in de Duitse handelsbank HKB Bank GmbH te Frankfurt had valt te specificeren als volgt:

- 1.543.283 stemrechtloze aandelen in het kapitaal van HKB Bank GmbH;
- 726.818 certificaten van stemrechtloze aandelen die geregistreerd waren bij NPEX;
- het belang in een tweetal stille maatschappen, namelijk Cres Stille Gesellschaften Cres Linked en Cres Free.

HKB Bank GmbH, hierna ook te noemen de Bank, verkeert al jaren in zwaar weer. Op dit moment bestaat er nog steeds een zogenaamd Kredit- und Einlageverbot. De herkapitalisatie van de Bank verloopt moeizaam. De waarde van de aandelen in de Bank staat door dit alles onder zware druk. Van meet af aan heeft de curator een eventuele verkoop van de belangen in de Bank afgestemd met de directie van de Bank. Door de directie van de Bank werd verkoop toegejuicht omdat dit extern ook gunstig kan uitpakken. Het belang van Cres in de Bank bedroeg net iets meer dan 10% en leverde weer problemen met de Duitse toezichthouder op. Voor de Bank was het niet goed dat de ruim 10% aandeelhouder zelf in faillissement verkeert. Vanaf medio 2019 zijn intensieve besprekingen gevoerd met een consortium van kopers en deze besprekingen c.q. onderhandelingen hebben er uiteindelijk toegeleid dat, met instemming van de rechter-commissaris, ten overstaan van een Duitse notaris in Frankfurt en met volledige instemming van de Bank overdracht van nagenoeg aandelen heeft plaatsgevonden.

De overdracht van de bij de NPEX genoteerde aandelen is geschied via een onderhandse overeenkomst en de verkoop van de belangen in de Stille Gesellschaften van Cres in de Bank behoeft de instemming van de aandeelhouders van de Bank die verkregen is. In de loop van maart 2020 zijn alle transacties geëffectueerd en heeft de boedel een totaal bedrag van € 52.463,67 ontvangen. Daarboven is met de kopers een zogenaamd profit share agreement gesloten.

Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator regelmatig contact onderhouden met HKB Bank GmbH en haar stakeholders. De boedel heeft nog een miniem belang in de bank. De curator volgt de ontwikkelingen bij HKB Bank op de voet en met name de vraag naar herkapitalisatie en meerjarenperspectief.

08-12-2020



Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator regelmatig contact onderhouden met HKB Bank GmbH en haar stakeholders. Tevens vindt steeds afstemming plaats met de kopers van het aandelenbelang dat in 2020 is overgedragen.

08-06-2021



Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator regelmatig contact onderhouden met HKB Bank GmbH en haar stakeholders. Tevens vond afstemming plaats met de kopers van het aandelenbelang dat in 2020 is overgedragen.

01-12-2021



De afgelopen verslagperiode hebben met name in het teken gestaan van de toekomst van HKB Bank GmbH. Het voortbestaan van de bank raakt ook haar stakeholders. Ten tijde van het dicteren van dit verslag is nog geen

01-06-2022



duidelijkheid te verschaffen. Van belang is dat de bank blijft voldoen aan de minimale kapitaaleis. De curator houdt constant contact met de kopers van het aandelenbelang in 2020.

De afgelopen verslagperiode heeft de curator veelvuldig overleg gevoerd met (de advocaat van) bepaalde investeerders in CRES. Tussen de curator en deze investeerders bestond nog discussie over de vraag of en zo ja, in hoeverre deze investeerders als garantiegevers zouden zijn opgetreden jegens CRES onder een tussen partijen gesloten Subscription and Guarantee Agreement en de daarbij verband houdende amendementen. Discussiepunt was of sprake is geweest van een losstaande zelfstandige verplichtingen van de investeerders of juist niet. Tussen partijen hebben onderhandelingen plaatsgevonden die er toe hebben geleid dat zonder enige erkenning of schuldigverklaring uit hoofde van de SGA of anderszins investeerders bereid zijn met de curator een regeling te treffen. De effectuering is thans gaande. De curator hoopt bij een volgend verslag hierover meer details te vermelden.

01-12-2022

 13

In de afgelopen verslagperiode is ook veel aandacht uitgegaan naar de HKB Bank GmbH. Met partijen aan wie indertijd nagenoeg alle aandelen in de bank zijn verkocht en met wie een overeenkomst is gesloten met betrekking tot de verdeling van eventuele tegoeden heeft zeer regelmatig overleg plaatsgevonden. CRES houdt ook nog een heel klein aandelenbelang in HKB Bank. Bij een aantal online georganiseerde aandeelhoudersvergaderingen heeft de curator acte de présence gegeven. De actuele ontwikkelingen van HKB Bank GmbH noopten daartoe nu de ECB de banklicentie van HKB Bank GmbH in de zomer van 2022 heeft ingetrokken. Bij een volgend verslag zal hieromtrent nader worden gerapporteerd.

Met de investeerders is een regeling getroffen en geëffectueerd. Partijen hebben een vaststellingsovereenkomst gesloten. Aan de boedel is een bedrag ad € 50.000,-- voldaan. Daarmee is de kwestie m.b.t. de uitleg en afwikkeling van de Subscription and Guarantee Agreement afgewikkeld.

02-06-2023

 14

De liquidatie van HKB Bank GmbH loopt. Regelmatig vinden aandeelhoudersvergaderingen c.q. overleg online plaats. De boedel heeft recht op een klein deel van het liquidatiesaldo. De hoogte daarvan wordt mede bepaald door de kosten van de liquidatie. Voorzien wordt dat de liquidatie volgend jaar is/wordt afgerond.

Zoals eerder gerapporteerd, is de bankvergunning van HKB Bank GmbH in Duitsland ingetrokken. De activiteiten van de bank liggen stil. In het kader van de afwikkeling van de posities in HKB Bank heeft de hoofdaandeelhouster in HKB Bank GmbH, Socrates Capital Ltd. uit Canada, een aanbieding gedaan om de posities in HKB te kopen. Het gaat om de posities van een drietal partijen waaronder een klein aandeel van Cres Community Finance B.V. De besprekingen met betrekking tot deze posities tussen de drie partijen waaronder Cres enerzijds en Socrates anderzijds verlopen tot dusverre vruchtbaar. Het uitstappen nu lijkt alleszins profijtlijker dan de totale liquidatie c.q. afwikkeling van de bank af te wachten op een langere termijn. De kosten lopen namelijk door en hoe langer er wordt gewacht hoe lager de boekwaarde van het eigen vermogen zal zijn. Op de achtergrond speelt mee dat Qmulus B.V. in het verleden zekerheidsrechten heeft gepretendeerd op de posities van betrokken partijen, waaronder Cres. In een eerdere overeenkomst zijn deze posities vrij gegeven, nog daargelaten dat naar het oordeel van de curator Qmulus de gepretendeerde zekerheidsrechten überhaupt ontbeert. Door de curator en de twee andere partijen zijn de afgelopen verslagperiode talrijke pogingen gedaan om tot inhoudelijk overleg met Qmulus te geraken. Dat is niet gelukt omdat Qmulus niet inhoudelijk

01-12-2023

 15

reageert ondanks diverse verzoeken daartoe. De curator en de twee andere partijen hebben aangegeven door te gaan met de voorgenomen deal met Socrates Capital Ltd. In een volgend verslag hoopt de curator hierover meer inhoudelijk te kunnen berichten.

In het vorige verslag is gerapporteerd over de eventuele verkoop van de resterende posities in HKB Bank GmbH aan Socrates Capital Ltd. De afgelopen verslagperiode zijn hieromtrent nadere afspraken gemaakt, maar effectuering heeft nog niet plaatsgevonden. De effectuering wacht ook op nadere afstemming met NPEX waar nog diverse posities zitten. De curator heeft zijn voorlopige goedkeuring gegeven aan conceptakten die voor de transactie mogelijk gebruikt zullen worden. Deze instemming is vanzelfsprekend afhankelijk van de instemming van de rechter-commissaris. Toestemming zal pas gevraagd worden nadat alles gefinaliseerd is. Ten overvloede wordt nog gemeld dat ook de afgelopen verslagperiode door Qmulus geen inhoudelijke inbreng is geleverd met betrekking tot de standpunten van de overige betrokken partijen, waaronder de curator. Dat betekent dat de afwikkeling nog steeds geïndiceerd is zoals bij het vorige verslag aangegeven.

03-06-2024

 16

De afgelopen verslagperiode zijn forse stappen gemaakt tot afwikkeling van de posities. De rechter-commissaris heeft toestemming verleend. Het wachten is op het notarieel transport van de posities in Duitsland. Hetgeen de boedel zal toekomen bedraagt hooguit € 20.000.

02-12-2024

 **17**

3.9 Werkzaamheden andere activa

Overleg bestuur, overleg obligatiehouders, overleg overige stakeholders, onderzoek, etc.

12-06-2018

 2

Overleg bestuur, overleg obligatiehouders, overleg overige stakeholders, bijwonen vergaderingen, overleg bank, overleg NPEX, onderzoek, etc.

04-09-2018

 3

Onderhandelingen c.q. besprekingen met gegadigde overname posities HKB Bank GmbH

03-12-2019

 7

Besprekingen met stake- en shareholders in de HKB Bank GmbH.

01-12-2021

 11

Bespreking met stake- en shareholders in de HKB Bank en het bestuderen van stukken afkomstig van deze bank.

01-06-2022

 12

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Hiervan is (nog) niet gebleken.

12-06-2018

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie, gesprekken bestuur en onderzoek administratie.

12-06-2018

 2

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er is niet gebleken van een vordering van een bank.

12-06-2018

 2

5.2 Leasecontracten

Hiervan is niet gebleken.

12-06-2018

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Een aantal leninggevers heeft zich op het standpunt gesteld dat bepaalde obligatiehouders zich ten opzichte van hen hebben achtergesteld. Voorts claimt een grote schuldeiser pandrecht. De curator heeft de diverse aansprakelijkheden in onderzoek.

12-06-2018

 2

Een aantal leninggevers heeft zich op het standpunt gesteld dat bepaalde obligatiehouders zich ten opzichte van hen hebben achtergesteld. Voorts claimt een grote schuldeiser pandrecht. De curator heeft de diverse aanspraken in onderzoek.

04-09-2018

 3

5.4 Separatistenpositie

In onderzoek.

12-06-2018

 2

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

12-06-2018



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

12-06-2018



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

12-06-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Pro Memorie.

12-06-2018



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Inventarisatie, bespreking bestuur en onderzoek administratie.

12-06-2018



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Zie vorige verslag.

12-06-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

12-06-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

12-06-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Ook van een doorstart is geen sprake.

12-06-2018

 2

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing

12-06-2018

 2

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Verwezen wordt naar het eerste faillissementsverslag.

12-06-2018

 2

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de (financiële) administratie van Cres veilig gesteld. De curator heeft deze administratie in onderzoek.

12-06-2018

 2

In onderzoek.

08-06-2020

 8

Het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond en het daarop betreffende hebbende conceptrapport is aan betrokkene verzonden. De uitkomsten van het onderzoek zijn met de rechter-commissaris afgestemd. Thans vindt afstemming plaats met betrokkene hoe in het kader van de conclusies van de curator nader te handelen. In een volgend verslag wordt hierop nader teruggekomen.

01-12-2022

 13

De gesprekken met een bestuurder en diens advocaat over de vraag op welke wijze gevolg gegeven kan worden aan de conclusies van het rechtmatigheidsonderzoek, lopen nog.

02-06-2023

 14

Idem als verslag 14.

01-12-2023

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen over 2014, 2015 en 2016 zijn niet tijdig gedeponneerd.

12-06-2018

 2

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

12-06-2018

 2

In onderzoek.

08-06-2020

 8

In onderzoek.

01-12-2022

 13

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

12-06-2018

 2

Toelichting

Nog steeds in onderzoek. De curator verwacht eerste helft 2020 voorlopig te kunnen concluderen.

03-12-2019

 7

Toelichting

In onderzoek.

08-06-2020

 8

Toelichting

In onderzoek.

De curator verwacht het eerste kwartaal 2021 tot een eindconclusie te komen.

08-12-2020

 9

Toelichting

De curator hoopt in de loop van 2021 tot een eindconclusie te komen.

08-06-2021

 10

Toelichting

De curator hoopt eind 2021 / begin 2022 tot een eindconclusie te komen.

01-12-2021

 11

Toelichting

01-06-2022

Het rechtmatigheidsonderzoek is afgerond en het daarop betrekking hebbende conceptrapport is naar betrokkene verzonden met het verzoek om commentaar. De reactietermijn loopt nog ten tijde van het opmaken van het verslag. In een volgend verslag wordt hierop nader teruggekomen.

 12

Toelichting

02-06-2023

Idem als 7.1.

 14

Toelichting

01-12-2023

Idem als 7.1.

 15

Toelichting

03-06-2024

Ook de afgelopen verslagperiode heeft de curator weer om de tafel gezeten met de betrokken bestuurder en diens advocaat. Door de betrokken bestuurder is een voorstel gedaan dat nadere afstemming behoeft met de rechter-commissaris en naar het oordeel van zowel de rechter-commissaris en curator getoetst moet worden aan de bevindingen van de Belastingdienst. De curator is thans doende om in overleg met de advocaat van de betrokken bestuurder te komen tot een afspraak met de Belastingdienst.

 16

Toelichting

02-12-2024

De uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek zijn finaal besproken met de belangrijkste bestuurder en diens adviseurs. Uiteindelijk is het deze bestuurder (Van der Kooij) een regeling getroffen. Hierna volgen enkele belangrijke samenvattende conclusies van de curator.

 **17**

- Uit het door de curator verrichte en inmiddels afgesloten onderzoek is de conclusie getrokken dat niet is voldaan aan de verplichtingen ex artikel 2:394 BW tot het tijdig deponeren van de jaarrekeningen. Bovendien is de conclusie dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht ex artikel 2:10 BW;
- Als gevolg hiervan staat vast dat het bestuur zijn taak kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat dat deze kennelijke onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement;
- Vermoed wordt dus om te beginnen dat de onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement. Uit het onderzoek van de curator blijkt dat de oorzaak van het faillissement ook daadwerkelijk is terug te herleiden tot het handelen van het bestuur, meer speciaal de heer A.S. van der Kooij. De overige bestuurders treffen onvoldoende blaam c.q. kunnen zich disculperen, aldus de curator;
- De reden hiervoor is dat – zoals hierna zal worden toegelicht – voor ieder van de vennootschappen die in het onderzoek worden besproken geldt dat zij, alhoewel zij niet tot dezelfde groep behoren, een gemene deler hebben: alle vennootschappen die in dit faillissement betrokken zijn (in meer of mindere mate) afhankelijk gemaakt van het succes van de HKB Bank. Alle vennootschappen delen dat hun schulden, en daarbij behorende aflossings- en renteverplichtingen, gedurende de jaren aanzienlijk stegen. En ook delen zij dat in alle gevallen op het succes de HKB Bank werd gespeculeerd om de schulden af te lossen. Dit, terwijl er in veel gevallen geen enkele rechtsverhouding was om er daadwerkelijk voor te zorgen dat bij succes van de HKB Bank de schulden daadwerkelijk

werden afgelost;

- De curator heeft in zijn onderzoek geconstateerd data – en zoals dat hierna nog per concern c.q. vennootschap zal worden toegelicht – het bestuur stelselmatig heeft nagelaten het belang van de individuele vennootschappen te behartigen, waardoor de onderscheidenlijke faillissementen onafwendbaar werden. Het handelen van het bestuur is daarmee een belangrijke oorzaak van het faillissement, zodat de aansprakelijkheid van het bestuur een gegeven is;
- Daar komt bij dat de curator van mening is dat de aansprakelijkheid van het bestuur zelfs een gegeven was indien de jaarrekening wel tijdig was gepubliceerd en de administratie op orde was;
- Aansprakelijkheid op grond van art 2:248 lid 1 BW is aan de orde als het bestuur zijn taak kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld en aannemelijk is dat dit een belangrijke oorzaak is van het faillissement. In het arrest Panmo Produktie B.V. (HR 08-06-2001, NJ 2001, 454) heeft de Hoge Raad geoordeeld dat van onbehoorlijk bestuur in de zin van artikel 6:248 BW pas sprake is indien geen redelijk denkend bestuurder - onder dezelfde omstandigheden – aldus gehandeld zou hebben. Kennelijk onbehoorlijk bestuur impliceert dat aan bestuurders een ernstig verwijt kan worden gemaakt van onverantwoordelijk handelen. De rechter zal bij de beantwoording van de vraag of sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur rekening moeten houden met alle omstandigheden van het geval;
- Aansprakelijkheid op grond van art 2:9 BW is aan de orde als de bestuurder tekortschiet in de gehoudenheid tot behoorlijke vervulling van de hem opgedragen taak. Uit het arrest Staleman/Van de Ven (HR 10-01-1997, NJ 1997, 360) vloeit voort dat de bestuurder persoonlijk een ernstig verwijt moet kunnen worden gemaakt. Ook dit dient te worden beoordeeld aan de hand van alle omstandigheden van het geval. Tot de in aanmerking te nemen omstandigheden behoren onder meer de aard van de door de rechtspersoon uitgeoefende activiteiten, de in het algemeen daaruit voortvloeiende risico's, de taakverdeling binnen het bestuur, de eventueel voor het bestuur geldende richtlijnen, de gegevens waarover de bestuurder beschikte of behoorde te beschikken ten tijde van de aan hem verweten beslissingen of gedragingen, alsmede het inzicht en de zorgvuldigheid die mogen worden verwacht van een bestuurder die voor zijn taak berekend is en deze nauwgezet vervult.
- Iedere bestuurder is in het geval van aansprakelijkheid op grond van artikel 2:9 BW voor het geheel aansprakelijk ter zake een tekortkoming, tenzij deze niet aan hem is te wijten en hij niet nalatig is geweest in het treffen van maatregelen om de gevolgen daarvan af te wenden;
- Zoals ten aanzien van de oorzaak van het faillissement is genoemd, geldt dat uit het onderzoek van de curator is gebleken dat het reilen en zeilen van de vennootschappen hoofdzakelijk in het teken stond van de HKB Bank en dat het bestuur in feite uitsluitend gericht was op het belang van de HKB Bank. Er bestond een onfeilbaar geloof in de glorieuze toekomst van de HKB Bank, maar het bestuur vroeg zich nimmer af wat de gevolgen voor de vennootschappen zouden zijn indien de bank zou falen. Daarbij is ook nog eens een benadering gekozen waarbij alle ondernemingen werden gezien als één vehikel om de HKB Bank te ondersteunen. Hierdoor verdween al het onderscheid tussen de onderscheidenlijke belangen van de betrokken vennootschappen;
- De prioriteit van het bestuur lag onvoldoende bij het behartigen van de belangen van de vennootschappen die door hem werden bestuurd, en evenmin bij de stakeholders van die vennootschappen. Alles werd daarmee in het teken gesteld van een derde: de HKB Bank. Dit is alleen al in strijd met het uitgangspunt dat het bestuur – op grond van artikel 2:9 BW – zich op het belang van de vennootschap zélf moet richten;

- In dat kader is in de eerste plaats relevant op welke wijze CRES en Treasury gelden van (particuliere) beleggers hebben gebruikt om de HKB Bank te spekken. Deze vennootschappen waren volledig afhankelijk van het reilen en zeilen van de HKB Bank. De crux hiervan is dat de besturen van deze ondernemingen er in feite steeds van uit zijn gegaan dat de binnengehaalde gelden de problemen met de toezichhouders zouden doen verdwijnen;
- Voor CRES heeft in dat kader nog te gelden dat zij steeds erg kortlopende obligaties in de markt heeft gezet, en het risico op een faillissement daardoor van meet af aan groot was. Ten behoeve van CRES is ook nog relevant dat met diverse grote investeerders een garantieovereenkomst was overeengekomen die CRES van haar ondergang moest behoeden. Op het moment suprême werd echter afgezien van het innen van de toegezegde garanties onder die garantieovereenkomst, waarmee de laatste mogelijkheid om verliezen af te dekken niet werd benut;
- Door zowel CRES als Treasury zijn bovendien uitvoerige prospectussen in de markt gezet die (kort gezegd) niet de toets van rechtmatigheid kunnen doorstaan. De investeerders zijn naar het oordeel van de curator misleid doordat zij een te rooskleurig beeld werden voorgehouden van de stand van zaken van de HKB Bank en doordat zij in het geheel niet zijn geïnformeerd over reeds bestaande risico's. Reeds vervulde risico's werden in die prospectussen namelijk genoemd als potentiële risico's. Door steeds na te laten de beleggers van (onder meer) CRES op de daadwerkelijke risico's te wijzen – en de reeds bestaande risico's als hypothetische risico's te verhullen – is aan de beleggers de mogelijkheid onthouden om een reëel beeld van de betrokken risico's te krijgen. Er is daarbij evident "gegokt" op een goede uitkomst;
- In het bijzonder geldt daarbij dat de beleggers van Treasury om de tuin zijn geleid doordat hun beleggingen niet rechtstreeks in de HKB Bank zijn gestoken, maar naar een door Van der Kooij bestuurde vennootschap buiten het concern zijn overgemaakt: het Duitse Cage Capital 1 GmbH. De beleggers kregen dus nooit een rechtstreekse vordering op de HKB Bank en het beloofde aandelenkapitaal bleef ook uit. Er was dus niet eens gezorgd voor de absolute basis, te weten: een mogelijkheid om de investeringen terug te verdienen;
- In het uitvoerige onderzoek dat door de curator is verricht naar de door CRES en Treasury uitgegeven obligaties, is nooit enige bedenking teruggevonden over de mogelijke gevaren voor beleggers. Het bestuur heeft er weliswaar steeds voor gezorgd dat een prospectus (al dan niet gecombineerd met een brochure) werd opgesteld, maar deze prospectus voldeed (zoals hiervoor benoemd) niet aan de minimumeisen. Van enige reflectie op de vraag wat de consequenties voor beleggers zouden zijn indien de HKB Bank niet zou "gaan vliegen" is de curator niet gebleken, laat staan dat hiernaar door het bestuur onderzoek is gedaan. Opvallend voor de curator is dat zelfs ná het faillissement op dit punt van slechts zeer beperkte (zelf)reflectie is gebleken. De belangen van de beleggers zijn op dit punt onmiskkenbaar veronachtzaamd;
- Het bestuur handelde op dit punt dus zeer lichtzinnig en heeft het (aanmerkelijke) risico aanvaard dat de beleggers met lege handen zouden achterblijven en de ondernemingen failliet zouden gaan. Het belang van de HKB Bank prevaleerde ontegenzeggelijk boven het belang van CRES, Treasury en haar crediteuren;
- Ditzelfde geldt min of meer voor het faillissement van de Ercap groep, waaronder Kanaalkwartier. In het geval van de Ercap groep is van belang dat enerzijds gespeculeerd werd op de enorme toename van de waarde van het verkregen vastgoed in Kanaalkwartier, maar dat – toen deze waarde-toename en de verwachte ontwikkeling na te lang stilzitten uitbleef – aan de schuldeisers eveneens in het vooruitzicht gesteld werd

dat de schulden afgelost zouden worden uit de winsten van de HKB Bank. Een opvallend aspect daarbij is dat naar de financiers van Kanaalkwartier zonder enige slag om de arm werd gespeculeerd op de winstgevendheid van de HKB Bank, terwijl daar in feite nauwelijks reden voor was én er geen enkele juridische band met de HKB Bank bestond om daadwerkelijk op de eventuele winsten mee te liften;

- Het was in het belang van Kanaalkwartier – en haar crediteuren – geweest indien Kanaalkwartier ofwel voortvarend tot ontwikkeling van de gronden was overgegaan, ofwel indien in een eerder stadium tot liquidatie of faillissement was overgegaan;
- Het feit dat geen van deze acties zijn ondernomen kan niet anders uitgelegd worden dan dat de focus van het bestuur van Kanaalkwartier niet lag bij het belang van die vennootschap, maar dat inmiddels alles in het teken van de HKB Bank stond;
- En zelfs voordat de situatie met de HKB Bank prangend werd, werd het belang van Kanaalkwartier te grabbel gegooid. Van der Kooij heeft namelijk onomwonden erkend dat in 2009 de ontwikkeling van Kanaalkwartier kwam stil te liggen door problemen bij een andere vennootschap in het Ercap-concern (Stoor Bewaarder I B.V). En om die vennootschap te redden werden aanvullende zekerheden gevestigd op de percelen van Kanaalkwartier. Het is een gang van zaken die kenmerkend is voor het handelen van Van der Kooij: er werd in zeven sloten tegelijk gelopen en alle vennootschappelijke belangen lopen kriskras door elkaar. Maakt de een verlies, dan mag de ander dat opvangen;
- Een succesvol toekomstperspectief van Kanaalkwartier werd daarmee in de optiek van de curator afhankelijk gemaakt van vennootschappen die niets van doen hadden met Kanaalkwartier. Dit is natuurlijk nimmer in het belang van Kanaalkwartier geweest en op dit punt valt het bestuur dan ook een ernstig verwijt te maken;
- Bij dit alles dient opgeteld te worden dat de Ercap groep door het handelen van het bestuur structureel was ontdaan van al het waardevolle actief, en het is duidelijk dat het Ercap Concern onvermijdelijk failliet zou gaan. De curator heeft daarbij in zijn onderzoek diverse “verrekening-constructies” gevonden die de toets van rechtmatigheid niet kunnen doorstaan. Met deze verrekeningen werd namelijk allerlei actief op een creatieve manier weggestreept tegen vorderingen, waardoor stelselmatig harde vordering of waardevol actief uit de groep verdween. Zo zijn diverse onroerende zaken overgedragen op een wijze die Van der Kooij, althans vennootschappen waarbij hij betrokken is, hebben bevoordeeld en zijn vorderingen op Van der Kooij privé uit de boekhouding geschrapt op een wijze die volgens de curator in strijd is met het recht. De crediteuren zijn hiermee onmiskenbaar benadeeld; het Ercap Concern – dat goeddeels stil lag en geen gunstig perspectief had – werd op deze wijze leeg getrokken. Dit, terwijl daarbij steeds de groepsmaatschappijen, maar vooral in het bijzonder Van der Kooij en diens ondernemingen steeds werden bevoordeeld. Waar dus iedere prudentie ontbrak voor zover het om de belangen van schuldeisers en de vennootschappen ging, werd Van der Kooij behoed voor het falen van de HKB Bank en het domino-effect die dat falen onvermijdelijk met zich zou brengen;
- Dit alles wordt nog kwalijker indien in ogenschouw genomen wordt dat al deze derden in feite pas betrokken geraakte door één omstandigheid: het onvermogen van Van der Kooij om zelf nog te investeren in de HKB Bank. Van der Kooij kon vanaf 18 juli 2023 geen enkele rol van betekenis meer spelen in de HKB Bank. De Duitse financiële waakhond heeft Cage Capital 1 GmbH, namelijk Unzuverlässig verklaard. Opvallend is dat nagenoeg alle in het door het curator gedane onderzoek geconstateerde handelingen nadien hebben plaatsgevonden. Waar Van der Kooij niet meer over de

mogelijkheid beschikte om de koers van de HKB Bank te bepalen, en ook niet meer over de middelen beschikte om de bank te kapitaliseren, werden de oplossingen extern gezocht:

- het personeel van het Ercap Concern werd ingezet voor de HKB Bank. En de financiering van Kanaalkwartier werd hiervoor aangewend;
- particuliere beleggers werden actief benaderd – op basis van kwestieuze prospectussen – om geld te investeren in vehikels die dat geld (beweerdelijk) weer in de HKB Bank zouden steken.
- Er is daarmee een grote groep aan (zowel natuurlijke- als rechts-) personen meegesleept in het debacle van de HKB Bank, zonder dat zij op de hoogte waren van de daadwerkelijke gang van zaken bij de bank en zonder dat zij werden behoed voor het risico dat het mis zou gaan;
- Gelet op het voorgaande luidt de algemene conclusie dat het bestuur zich steeds te veel heeft gericht op de belangen van de HKB Bank, en op voorkomende momenten op de belangen van Van der Kooij en zijn ondernemingen. De belangen van de onderhavige failliete vennootschappen en haar stakeholders zijn daarbij onmiskenbaar verkwanseld. Bij het bestuur ontbrak op dit punt iedere prudentie, omdat het bestuur kennelijk onder het motto opereerde dat alles vanzelf wel weer goed zou komen als de HKB Bank zou gaan renderen;
- Kort samengevat kan daarmee gesteld worden dat er is gegokt en verloren. Deze gang van zaken kwalificeert hoe dan ook als onbezonnen en roekeloos. Dat sprake is van bestuurdersaansprakelijkheid op grond van artikel 2:248 en 2:9 BW kan daarmee naar het oordeel van de curator niet ter discussie staan;
- De conclusies van de curator zijn met Van der Kooij en diens adviseurs uitvoerig gecommuniceerd. Van der Kooij heeft zijn eigen lezing met betrekking tot de feiten en betwist zijn aansprakelijkheid.
- De curator heeft uitgebreid onderzoek gedaan naar de verhaalsmogelijkheden op Van der Kooij. Welbeschouwd bedragen de tekorten in de onderscheiden faillissementen totaal tientallen miljoenen. De curator houdt Van der Kooij daarvoor aansprakelijk. Onderzoek, mede in overleg met de Belastingdienst, naar verhaal heeft geleerd dat Van der Kooij en diens vennootschappen geen verhaal bieden. Een derde heeft zich namens Van der Kooij bereid verklaard € 100.000,-- totaal aan de curator in de faillissementen te betalen om een schikking te bereiken. Dit staat in schril contract tot de geleden schade door de schuldeisers, de boedelschuldeisers daaronder begrepen. De curator heeft dit aanbod uiteindelijk nolens volens geaccepteerd en de afspraken vastgelegd in een overeenkomst met Van der Kooij. De rechter-commissaris heeft de overeenkomst goedgekeurd. Het bedrag ad € 100.000,-- is gelijkelijk verdeeld over de faillissementen van Ercap Group B.V. en CRES Community Finance B.V. In beide gevallen kunnen de boedelkosten bij lange na niet voldaan worden laat staan dat er een uitkering komt aan gewone crediteuren. In Treasury is geen enkel actief geliquideerd.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

12-06-2018

 2

In onderzoek

03-12-2019

 7

Toelichting

Nog steeds in onderzoek. De curator verwacht eerste helft 2020 voorlopig te kunnen concluderen.

Toelichting

In onderzoek.

08-06-2020

 8

In onderzoek

01-12-2022

 13

Toelichting

Zie het gestelde onder punt 7.5.

02-12-2024

 **17**

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Afgelopen verslagperiode is uitsluitend aandacht besteed aan de rechtmatigheidsaspecten en de afronding van het onderzoek naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid. De curator heeft het onderzoek afgesloten en heeft zijn bevindingen gedeeld met de rechter-commissaris en betrokkene. Nadere afstemming vindt thans plaats.

01-12-2022

 13

Idem als 7.1.

02-06-2023

 14

Idem als 7.1.

01-12-2023

 15

Zie punt 7.5.

03-06-2024







 16

Zie punt 7.5.

02-12-2024


 **17**

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bespreking bestuur, onderzoek administratie, onderzoek oorzaak faillissement.	12-06-2018  2
Werkzaamheden verband houdend met het opstellen van het rechtmatigheidsrapport.	01-12-2021  11
Betrekking hebbend op het opstellen van het rechtmatigheidsrapport en het plegen van hoor en wederhoor.	01-06-2022  12
Zie punt 7.7.	01-12-2022  13
Betrekking hebbend op het gevolg geven aan de conclusies van het rechtmatigheidsrapport, overleg met betrokkene en zijn advocaat. Onderzoek naar aangeleverde bescheiden en bewaking voortgang aanvullende stukken.	01-12-2023  15
Deze zien geheel op de werkzaamheden zoals vermeld onder punt 7.5.	03-06-2024  16
 Deze zien geheel op de werkzaamheden zoals vermeld onder punt 7.5.	02-12-2024  17

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00	12-06-2018  2
Toelichting	
P.M.	
€ 0,00	04-09-2018  3
Toelichting	
<ul style="list-style-type: none">P.M.	
€ 0,00	10-12-2018  4
Toelichting	
<ul style="list-style-type: none">P.M.	
Toelichting	18-03-2019  5
<ul style="list-style-type: none">P.M.	
Toelichting	04-06-2019

P.M.

 6

Toelichting

03-12-2019

 7

P.M.

Toelichting

08-06-2020

 8

P.M.

Toelichting

08-12-2020

 9

P.M.

Toelichting

08-06-2021

 10

P.M.

Toelichting

01-12-2021

 11

P.M.

Toelichting

01-06-2022

 12

P.M.

Toelichting

01-12-2022

 13

P.M.

Toelichting

01-12-2023

 15

P.M.

Toelichting

03-06-2024

 16

P.M.

Toelichting

02-12-2024

 **17**

P.M.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

12-06-2018

 2

Toelichting

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

 3

Toelichting

- P.M.

€ 0,00

10-12-2018

 4

Toelichting

- P.M.

18-03-2019

 5

Toelichting

- P.M.

04-06-2019

 6

Toelichting

P.M.

03-12-2019

 7

Toelichting

P.M.

08-06-2020

 8

Toelichting

P.M.

08-12-2020

 9

Toelichting

P.M.

08-06-2021

 10

Toelichting

P.M.

01-12-2021

 11

Toelichting

P.M.

01-12-2023

 15

Toelichting

P.M.

03-06-2024

 16

Toelichting

P.M.

02-12-2024

 **17**

Toelichting

P.M.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

12-06-2018

 2

Toelichting

P.M.

€ 0,00

04-09-2018

 3

Toelichting

- P.M.

€ 0,00

10-12-2018

 4

Toelichting

- P.M.

Toelichting

18-03-2019

 5

- P.M.

Toelichting

04-06-2019

 6

P.M.

Toelichting

03-12-2019

 7

P.M.

Toelichting

08-06-2020

 8

P.M.

Toelichting

08-12-2020

 9

P.M.

Toelichting

08-06-2021

 10

P.M.

Toelichting

01-12-2021

 11

P.M.












Toelichting

01-12-2023















 15

Niet van toepassing.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00	12-06-2018
Toelichting	 2
P.M.	
€ 0,00	04-09-2018
Toelichting	 3
• P.M	
€ 0,00	10-12-2018
Toelichting	 4
• P.M.	
Toelichting	18-03-2019
• P.M.	 5
Toelichting	04-06-2019
P.M.	 6
Toelichting	03-12-2019
P.M.	 7
Toelichting	08-06-2020
P.M.	 8
Toelichting	08-12-2020
P.M.	 9
Toelichting	08-06-2021
P.M.	 10
Toelichting	01-12-2021
P.M.	 11
Toelichting	01-12-2023
Niet van toepassing.	 15

8.5 Aantal concurrente crediteuren

15	12-06-2018	 2
16	04-09-2018	 3
24	10-12-2018	 4
24	18-03-2019	 5
24	04-06-2019	 6
24	03-12-2019	 7
24	08-06-2020	 8
24	08-12-2020	 9
24	08-06-2021	 10
24	01-12-2021	 11
24	01-06-2022	 12
Toelichting		
4 vorderingen worden betwist.		
24	01-12-2022	 13
Toelichting		
4 vorderingen worden betwist.		
24	02-06-2023	 14
Toelichting		
4 vorderingen worden betwist.		
24	01-12-2023	 15
Toelichting		
4 vorderingen worden betwist.		

24

03-06-2024

 16

Toelichting

Waarvan 4 vorderingen worden betwist.

24

02-12-2024

 **17**

Toelichting

Waarvan 4 vorderingen worden betwist.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 136.346.876,01

12-06-2018

 2

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 14.589.812,01
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

04-09-2018

 3

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

10-12-2018

 4

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

18-03-2019

 5

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

04-06-2019

 6

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

03-12-2019

 7

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

08-06-2020

 8

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

08-12-2020

 9

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

08-06-2021

 10

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-12-2021

 11

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-06-2022

 12

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-12-2022

 13

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

02-06-2023

 14

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

01-12-2023

 15

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25

betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

03-06-2024

Toelichting

 16

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

€ 139.364.398,25

02-12-2024

 17

Toelichting

voorlopig erkende concurrente vorderingen: € 17.607.334,25
betwiste vorderingen: € 121.757.064,00

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

08-06-2020

 8

Dat is op dit moment nog niet bekend.

01-12-2021

 11

Dat is op dit moment nog niet bekend.

01-06-2022

 12

Dat is op dit moment niet bekend.

01-12-2022

 13

Dat is op dit moment niet bekend.

02-06-2023

 14

Dat is op dit moment niet bekend.

01-12-2023

 15

Dat is op dit moment niet bekend.

03-06-2024

 16

Dit faillissement zal worden voorgedragen voor opheffing op de voet van art. 16 Fw. De boedelcrediteuren kunnen niet volledig worden voldaan. Pré-faillissementcrediteuren ontvangen geen uitkering.

02-12-2024

 17

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Werkzaamheden crediteuren.

02-12-2024

 17

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

12-06-2018

 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Onderzoek administratie, onderzoek rechtmatigheid, onderzoek waarde aandelen in de HKB Bank, gesprekken met diverse stakeholders waaronder in ieder geval begrepen NPEX, HKB-Bank GmbH, crediteuren, bestuurders, etc.

12-06-2018

 2

Onderzoek administratie, onderzoek rechtmatigheid, onderzoek waarde aandelen in de HKB Bank, gesprekken met diverse stakeholders waaronder in ieder geval begrepen NPEX, HKB-Bank GmbH, crediteuren, bestuurders, etc.

10-12-2018

 4

Mogelijk verkoop posities HKB Bank GmbH.

03-12-2019

 7

Nu het belangrijkste actief is verkocht kan de volledige aandacht gericht worden op de afwikkeling van het rechtmatigheidsonderzoek, zulks in combinatie met de faillissementen van Ercap-groep en Treasury Investments B.V. Daarnaast dient de curator de ontwikkelingen bij de HKB Bank GmbH in Duitsland te (blijven) volgen.

08-06-2020

 8

Afronden rechtmatigheidsonderzoek.






01-12-2021

 11










Afronden rechtmatigheidsonderzoek.

01-06-2022

 12

Afronden rechtmatigheidsonderzoek. Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	01-12-2022  13
Afronden rechtmatigheidsonderzoek. Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	02-06-2023  14
Afronden rechtmatigheidsonderzoek. Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	01-12-2023  15
Afronden belangen in HKB Bank GmbH.	03-06-2024  16
Idem.	02-12-2024  17

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dat is op dit moment nog niet bekend.	12-06-2018  2
Dat is op dit moment nog niet bekend.	08-06-2020  8
Dat is op dit moment nog niet bekend.	01-12-2021  11
Dat is op dit moment nog niet bekend.	01-06-2022  12
Dat is op dit moment nog niet bekend.	01-12-2022  13
Dat is op dit moment niet bekend.	02-06-2023  14
Dat is op dit moment niet bekend.	01-12-2023  15
Dat is op dit moment niet bekend.	03-06-2024  16
Het faillissement zal na afwikkeling van het belang in HKB Bank worden voorgedragen voor opheffing op de voet van art. 16 Fw.	02-12-2024  17

10.3 Indiening volgend verslag

1-6-2025	02-12-2024  17
----------	--

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen