

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	11-11-2024
Insolventienummer	F.16/24/316
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000358819:F001
Datum uitspraak	09-07-2024


R-C	mr. K.G. van de Streek
Curator	mr V.H.B. Kruit

Algemene gegevens


Naam onderneming

ZWS Incasso B.V. (hierna: "gefailleerde") 09-08-2024
 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap ZWS Incasso B.V., statutair gevestigd te Gemeente Almere en aldaar kantoorhoudende aan het adres Kabelstraat 1 (1322 AD), ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer: 68928033 (www.zwsincasso.nl). Gefailleerde is opgericht op 6 juni 2017 en op 9 juni 2017 ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel. 09-08-2024
 1

Activiteiten onderneming

Gefailleerde exploiteerde een incassobureau. In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel zijn de volgende activiteiten opgegeven: 09-08-2024
SBI-code: 8291 - Kredietinformatie- en incassobureaus
Het verrichten van incassowerkzaamheden, het verzorgen van de debiteurenbeheer alsmede het verzorgen van werkzaamheden op het gebied van incassomanagement.  1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 72.237,00	€ 8.397,00	€ 21.130,00
2019	€ 66.445,00	€ -19.508,00	€ 26.216,00
2018	€ 49.142,00	€ -9.896,00	€ 21.218,00

Toelichting financiële gegevens

Bovenstaande kengetallen zijn afkomstig uit de (concept) jaarrekeningen van gefailleerde. De curator doet zelfstandig onderzoek naar de juistheid daarvan.

09-08-2024

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

09-08-2024

 1

Boedelsaldo

€ 0,00

09-08-2024

 1

Verslagperiode

van

9-7-2024

09-08-2024

 1

t/m

31-7-2024

van

1-8-2024

11-11-2024

 **2**

t/m

31-10-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	69 uur 18 min
2	76 uur 18 min
totaal	145 uur 36 min

Toelichting bestede uren

Na de uitspraak van het faillissement heeft de curator dezelfde dag contact gezocht met de bestuurder van gefailleerde. Pas op 11 juli 2024 vond uiteindelijk de bespreking met de bestuurder plaats, omdat de bestuurder daarvoor onbereikbaar was. Na de bespreking met de bestuurder op het kantoor van gefailleerde, heeft de curator het personeel van gefailleerden geïnformeerd omtrent het aankomende ontslag en het voornemen van de bestuurder om tegen het faillissement hoger beroep in te stellen. Vervolgens heeft de bestuurder nagelaten de curator te informeren aangaande de het hoger beroep, sterker nog de bestuurder gaf aan hoger beroep te hebben ingesteld, terwijl achteraf bleek dat dit geenszins het geval bleek te zijn. Toen de curator hier achter kwam heeft de curator het personeel direct ontslagen en is hij aangevangen met de noodzakelijke werkzaamheden.

Voorts verloopt het contact met de bestuurder bijzonder moeizaam. Gevraagde informatie omtrent gefailleerde wordt maar mondjesmaat verstrekt en tevens blijft de bestuurder weigerachtig om informatie te verstrekken aangaande de bankstand van de derdengeldenrekening van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso, waarvan de bestuurder eveneens enig bestuurder is en waarop de gelden van klanten van gefailleerde zijn geïncasseerd. De curator heeft er dan ook bij de bestuurder op aangedrongen faillissement van deze stichting aan te vragen, omdat een groot deel van de ingediende vorderingen in onderhavig faillissement betrekking hebben op ontvangen gelden die geïncasseerd zijn op de derdengeldenrekening van deze stichting.

Tot slot zij vermeld dat de bestuurder in deze verslagperiode ook in een persoonlijk faillissement is geraakt met benoeming van mr. L. Veldkamp als zijn curator in privé. Hoewel de bestuurder heeft aangegeven tegen deze uitspraak tijdig verzet te hebben ingesteld, zal de tijd leren of dit faillissement zal worden vernietigd.

In de tweede verslagperiode verbeterde de communicatie met de bestuurder niet én weigerde hij eveneens gevraagde informatie aan te leveren. Aangezien de bestuurder tevens in privé failliet bleef, heeft de curator tezamen met curator mr. Veldkamp getracht de bestuurder via een faillissementsverhoor onder druk te zetten om mee te werken aan de afwikkeling van diens faillissement. Dit heeft tot enige verbetering geleid in de communicatie, maar nog steeds tast de curator in het duister omtrent de boekhouding van gefailleerde. Tevens laat de bestuurder na om inzage te verschaffen in de gelden op de derdengeldenrekening van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso en wenst hij evenmin mee te werken aan het aanvragen van het faillissement van de stichting.

09-08-2024

 1

11-11-2024

 2

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en enig bestuurder van gefailleerde is ZWS Groep B.V.
Enig aandeelhouder en enig bestuurder van ZWS Groep B.V. is Dionysius Beheer B.V. Enig aandeelhouder en enig bestuurder van Dionysius Beheer B.V. is de heer D. Plas (hierna: de "bestuurder").

09-08-2024

 1

1.2 Lopende procedures

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

1.3 Verzekeringen

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

1.4 Huur

De kantoorruimte van gefailleerde bleek te zijn gehuurd door een andere vennootschap dan gefailleerde, zijnde ZWS Recruitment B.V., zodat de huur van de kantoorruimte niet door gefailleerde behoefde te worden beëindigd.

09-08-2024

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door één van de opdrachtgevers van gefailleerde. De aanvrager stelt dat gefailleerde gelden voor de aanvrager heeft geïncasseerd, welke zouden zijn ontvangen op de derdengelden rekening van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso, maar welke niet worden afgedragen aan de aanvrager. De steunvorderingen hebben betrekking op soortgelijke kwesties. De bestuurder betwist de vordering van de aanvrager en de steunvorderingen. Er zou naar zeggen van de bestuurder nog geen recht op afdracht zijn, althans hierover zou nog discussie bestaan. De curator doet zelfstandig onderzoek naar de oorzaak van het faillissement.

09-08-2024

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

2

09-08-2024



Toelichting

Op de faillissementsdatum had gefailleerde 2 personeelsleden. De curator heeft de arbeidsovereenkomst - met toestemming van de rechter-commissaris, - opgezegd ex artikel 40 Fw.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

09-08-2024



Toelichting

Voor zover bekend waren er in het jaar voorafgaand aan het faillissement geen andere personeelsleden dan voornoemd.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
22-7-2024	2	Werknemers nog in dienst
totaal	2	

2.4 Werkzaamheden personeel

- Inventariseren personeelsadministratie
- Ontslagbrieven
- Correspondentie personeel
- Correspondentie bestuurder
- Correspondentie UWV

09-08-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

09-08-2024



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde beschikt over twee printers. Ten aanzien van één van de printers is mogelijk sprake van een leaseovereenkomst. De curator heeft dit in onderzoek. De printers zullen - voor zover deze eigendom van gefailleerde zijn - in de komende verslagperiode worden verkocht.

09-08-2024

 1

Verder maakt gefailleerde gebruik kan van een kantoorinventaris. Deze inventaris is echter geen eigendom van gefailleerde, maar van ZWS Recruitment B.V. (een aan gefailleerde gelieerde vennootschap). De inventaris is ook door ZWS Recruitment B.V. aangekocht.

Ten aanzien van één van de printers heeft Grenke een beroep gedaan op eigendomsvoorbehoud. In overleg met de verhuurder wordt deze printer opgehaald.

11-11-2024

 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er is een bodemvoorrecht van de fiscus van toepassing voor onbetaalde omzetbelasting en loonheffingen. De curator zal namens de fiscus het bodemvoorrecht ex artikel 57 lid 3 Fw uitoefenen.

09-08-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

- Inventariseren documentatie
- Correspondentie bestuurder
- Onderzoek aanschaf inventaris
- Onderzoek leaseovereenkomst printer

09-08-2024

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Van voorraad is geen sprake.

09-08-2024



Gefailleerde heeft wel onderhanden werk. Gefailleerde heeft voor de faillissementsdatum (incasso)werkzaamheden verricht, welke nog moeten worden gefactureerd. De omvang wordt momenteel in kaart gebracht en de eindafrekeningen worden opgemaakt.

In de tweede verslagperiode heeft de curator het onder handen werk zo veel mogelijk gefactureerd, maar tot op heden hebben vrijwel alle debiteuren ofwel een beroep gedaan op verrekening met door gefailleerde geïncasseerde bedragen bij Stichting Ontvangsten ZWS Incasso, ofwel de uitgevoerde werkzaamheden van gefailleerde betwist. Het is dan ook nagenoeg onmogelijk gebleken om enig bedrag te incasseren van gefailleerde.

11-11-2024



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

- Inventariseren onderhanden werk
- Correspondentie bestuurder

09-08-2024



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Van andere activa is niet gebleken.

09-08-2024



3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

09-08-2024



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

09-08-2024

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerde bankierde bij Coöperatieve Rabobank U.A. De rekeningen van gefailleerde vertoonden op de faillissementsdatum een creditsaldo van in totaal € 133,73. De bank is verzocht het creditsaldo over te maken naar de boedelrekening.

Toelichting vordering van bank(en)

Het creditsaldo is ontvangen op de boedelrekening.

11-11-2024

 **2**

5.2 Leasecontracten

Er is (vermoedelijk) sprake van een lopende leaseovereenkomst met betrekking tot een printer (zie ook onderdeel 3.3). De curator heeft de leaseovereenkomst in onderzoek en zal de printer, indien het eigendom bij de leasemaatschappij ligt, retourneren.

09-08-2024

 1

De curator heeft de leaseovereenkomst onderzocht en het eigendomsvoorbehoud erkend. De leasemaatschappij zal de printer ophalen.

11-11-2024

 **2**

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

09-08-2024



5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

09-08-2024



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

09-08-2024



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

09-08-2024



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- Aanschrijven grootbanken
- Correspondentie Rabobank
- Correspondentie bestuurder
- Onderzoek leaseovereenkomst

09-08-2024



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

09-08-2024



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

09-08-2024



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

09-08-2024



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

09-08-2024



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

09-08-2024



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

09-08-2024



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

09-08-2024



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

09-08-2024



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

09-08-2024



7.2 Depot jaarrekeningen

- De jaarrekening over 2020 is gedeponeed op 2 juni 2021, derhalve tijdig.
- De jaarrekening over 2019 is gedeponeed op 2 juni 2021, derhalve niet tijdig.
- De jaarrekening over 2018 is gedeponeed op 2 juni 2021, derhalve niet tijdig.

09-08-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

09-08-2024



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatst kapitaal bedraagt € 600 en is volledig volgestort. Er is dus aan de stortingsverplichting voldaan.

09-08-2024



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

09-08-2024



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

09-08-2024



7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft de bestuurder verzocht om alle administratie en documentatie aan te leveren. De gevraagde informatie is mondjesmaat ontvangen. Een deel van de stukken ontbreekt nog. De curator hoopt de ontbrekende stukken de komende verslagperiode alsnog te ontvangen, zodat het rechtmatigheidsonderzoek kan worden gestart.

09-08-2024



In de tweede verslagperiode heeft de curator vastgesteld dat grote delen van de boekhouding ontbreken. Mede gelet op het niet meewerken door de bestuurder aan het verkrijgen van inzage in de rekeningafschriften van de derdengeldenrekening én aanwijzingen via derden dat gelden van derden bij Stichting Ontvangsten ZWS Incasso zijn aangewend door de bestuurder om schulden in privé te betalen, heeft de curator ertoe genoopt om een fraudemelding te doen bij de Belastingdienst/FIOD.

11-11-2024



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- Inventarisatie administratie
- Correspondentie bestuurder
- Onderzoek stukken

09-08-2024



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

09-08-2024



Toelichting

In dit kader moet rekening gehouden worden met de faillissementskosten (PM).

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 135.992,00

09-08-2024



€ 164.562,00

11-11-2024



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft nog geen vordering ingediend.

09-08-2024



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 13.375,78

09-08-2024



Toelichting

De twee werknemers van gefailleerde hebben een preferente vordering ingediend i.v.m. achterstallig loon en vakantiegeld, voor zover dit niet onder de loongarantieregeling valt.

€ 17.158,55

11-11-2024



Toelichting

Pay2Day heeft een preferente vordering ingediend inzake aanvraagkosten faillissement van € 3.782,77.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

27

09-08-2024



49

11-11-2024



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 166.567,10

09-08-2024



Toelichting

Crediteuren die een vordering hebben in dit faillissement kunnen hun vordering ter verificatie indienen bij de curator via:

<https://sfvonline.nl/zelfhelp/registreren/2435>

Daarbij wordt opgemerkt dat gefailleerde gebruik maakte van een derdengeldenrekening op naam van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso (KvK-nummer: 57987580). Opdrachtgevers van gefailleerde van wie gelden zijn geïncasseerd en gestort op de derdengeldenrekening, kunnen zich evenwel wenden tot Stichting Ontvangsten ZWS Incasso. De derdengeldenrekening valt niet in dit faillissement.

€ 351.172,22

11-11-2024



Toelichting

Crediteuren die een vordering hebben in dit faillissement kunnen hun vordering ter verificatie indienen bij de curator via:

<https://sfvonline.nl/zelfhelp/registreren/2435>.

Daarbij wordt opgemerkt dat gefailleerde gebruik maakte van een derdengeldenrekening op naam van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso (KvK-nummer: 57987580). Opdrachtgevers van gefailleerde van wie gelden zijn geïncasseerd en gestort op de derdengeldenrekening, kunnen zich evenwel wenden tot Stichting Ontvangsten ZWS Incasso. De derdengeldenrekening valt niet in dit faillissement.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator zal onderhavig faillissement in beginsel 6 maanden open houden om crediteuren de gelegenheid te bieden hun vordering in te dienen.

09-08-2024



8.8 Werkzaamheden crediteuren

- Aanschrijven crediteuren
- Crediteuren administratie

09-08-2024



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

09-08-2024

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De komende verslagperiode zal de focus liggen op:

- opmaken eindafrekeningen en factureren onderhanden werk;
- start rechtmatigheidsonderzoek.

09-08-2024



finaliseren rechtmatigheidsonderzoek;
afwikkelingswerkzaamheden.

11-11-2024



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

zie paragraaf 8.7.

09-08-2024



10.3 Indiening volgend verslag

11-2-2025

11-11-2024



10.4 Werkzaamheden overig

Dit openbaar verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. Het is mogelijk dat informatie op het moment van publiceren nog niet beschikbaar is, dan wel niet openbaar gemaakt kan worden, of dat in het verslag weergegeven informatie achteraf dient te worden bijgesteld. Aan dit verslag en bijlagen kunnen geen rechten worden ontleend

09-08-2024



Bijlagen

Bijlagen