

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	21-02-2025
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

Stichting Ontvangsten ZWS Incasso
ZWS Incasso B.V.

21-02-2025
4

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) ZWS Incasso B.V. is opgericht op 6 juni 2017 en op 9 juni 2017 ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

21-02-2025
4

De stichting Stichting Ontvangsten ZWS Incasso, 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: 57987580. Stichting Ontvangsten is opgericht op 23 mei 2013 en op 24 mei 2013 ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel.

Activiteiten onderneming

ZWS Incasso B.V. exploiteerde een incassobureau. In het Handelsregister van de Kamer van Koophandel zijn de volgende activiteiten opgegeven:
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.

Stichting Ontvangsten ZWS Incasso volgens de Kamer van Koophandel:
SBI-code: 69209 - overige administratiekantoren, stichting derdengelden.
De Stichting Ontvangsten ZWS Incasso ontving gelden voor werkzaamheden die verricht werden door of namens ZWS Incasso B.V.. De Stichting Ontvangsten ZWS Incasso heeft daarmee een derdengeldenrekening functie voor ZWS Incasso B.V.

21-02-2025



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 ZWS Incasso B.V..

Inzake de Stichting Ontvangsten ZWS Incasso zijn geen financiële gegevens ontvangen.

21-02-2025



Gemiddeld aantal personeelsleden

2

Toelichting

ZWS Incasso B.V. had op datum faillissement 2 medewerkers in dienst.

De Stichting Ontvangsten ZWS Incasso had geen personeelsleden.

21-02-2025



Boedelsaldo

€ 10.403,63

Toelichting

Stichting Ontvangsten ZWS Incasso: € 10.368,66

ZWS Incasso B.V.: € 134,97

21-02-2025



Verslagperiode

van

21-1-2025

t/m

31-1-2025

21-02-2025



Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

4	0 uur 6 min
---	-------------

totaal	0 uur 6 min
---------------	-------------

Toelichting bestede uren

De curator was reeds benoemd in het faillissement van ZWS Incasso B.V. op 9 juli 2024. Na de uitspraak van het faillissement van de Stichting Ontvangsten ZWS Incasso heeft de curator contact gezocht met de bestuurder van de stichting, zijnde dezelfde bestuurder als van ZWS Incasso B.V.. Op 17 februari 2024 vond een gesprek met de bestuurder en kantoorgenoot van de curator plaats. De bestuurder heeft toegezegd beschikbare administratie van de stichting uiterlijk op 21 februari 2024 toe te sturen. Tot op heden heeft de curator geen stukken ontvangen met betrekking tot de Stichting Ontvangsten ZWS Incasso.

21-02-2025



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso is de heer D. Plas.

Enig aandeelhouder en enig bestuurder van ZWS Incasso B.V. 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").

21-02-2025



1.2 Lopende procedures

Niet van toepassing.

21-02-2025



1.3 Verzekeringen

Niet van toepassing.

21-02-2025



1.4 Huur

De kantoorruimte van ZWS Incasso B.V. 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.

21-02-2025



1.5 Oorzaak faillissement

Ten aanzien van ZWS Incasso B.V.:

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.

21-02-2025



In de derde verslagperiode heeft de curator het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement afgerond. De curator heeft geconstateerd dat de reden van het faillissement is gelegen in het feit dat de bestuurder van gefailleerde ernstig verwijtbaar handelde richting klanten van gefailleerde door na incasso van bedragen bij debiteuren niet over te gaan tot een afrekening met deze klanten. Het feit dat de bestuurder niet tot een afrekening met diens klanten overging had te maken met het feit dat de bestuurder via onder meer privéonttrekkingen van de derdengeldenrekening bij Stichting Ontvangsten ZWS Incasso de geïncasseerde gelden louter voor eigen gewin aanwendde (zie paragraaf 7.7). Hierdoor bleven de incassowerkzaamheden vanuit gefailleerde onbetaald en ontving gefailleerde louter aansprakelijkstellingen. Mede door het faillissement van gefailleerde en de bestuurder in privé is aan deze praktijken thans een einde gekomen.

Het faillissement van de Stichting Ontvangsten ZWS Incasso is aangevraagd door een crediteur van ZWS Incasso B.V.. Deze crediteur heeft uit hoofde van een incasso-opdracht een vordering waarbij voor de incasso gebruik is gemaakt van de derdengeldenrekening ten name van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso. Stichting Ontvangsten ZWS Incasso heeft geen bestaansrecht meer als gevolg van het faillissement van ZWS Incasso B.V.. Ook is haar bestuurder persoonlijk failliet verklaard.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

2

Toelichting

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

Stichting Ontvangsten ZWS Incasso had geen personeelsleden in dienst.

21-02-2025



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

Toelichting

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

21-02-2025



2.3 Ontslagaanzegging

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

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

21-02-2025



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

21-02-2025



3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

ZWS Incasso B.V. beschikt over twee printers. Ten aanzien van één van de printers was sprake van een leaseovereenkomst, deze printer is conform afspraak door Grenke opgehaald.

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.

21-02-2025



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Inzake ZWS Incasso B.V. is er 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.

21-02-2025



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Van voorraad is geen sprake.

ZWS Incasso B.V. 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.

09-08-2024

In de tweede verslagperiode heeft de curator het onderhanden 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.

11-11-2024

In de derde verslagperiode heeft de curator de onder handen werk portefeuille van ZWS Incasso B.V. als gevolg van het onrechtmatige handelen van de bestuurder (zie paragraaf 7) als oninbaar aangemerkt.

21-02-2025



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Van andere activa is niet gebleken.

21-02-2025



3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Niet van toepassing.

21-02-2025



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Niet van toepassing.

21-02-2025



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

ZWS Incasso B.V. en Stichting Ontvangsten ZWS Incasso bankierden bij de Rabobank.

De positieve banksaldi van respectievelijk € 133,73 en € 10.368,20 zijn ontvangen op de boedelrekening.

21-02-2025



5.2 Leasecontracten

Inzake Stichting Ontvangsten ZWS Incasso zijn geen leasecontracten bekend.

Inzake ZWS Incasso B.V. is de printer reeds door de leasemaatschappij opgehaald.

21-02-2025



5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

21-02-2025



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

21-02-2025



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

21-02-2025



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

21-02-2025



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

21-02-2025



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

21-02-2025



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

21-02-2025



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-02-2025



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

21-02-2025



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

21-02-2025



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-02-2025



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

21-02-2025



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

21-02-2025



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

21-02-2025



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator concludeert dat uit de administratie van ZWS Incasso B.V. niet de rechten en verplichtingen van de vennootschap kunnen worden afgeleid, zodat krachtens artikel 2:10 jo 2:248 BW sprake is van onbehoorlijk bestuur.

21-02-2025



Inzake Stichting Ontvangsten ZWS Incasso heeft de curator tot op heden geen administratie ontvangen.

7.2 Depot jaarrekeningen

ZWS Incasso B.V.

- 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.

21-02-2025



Aangezien de jaarrekeningen niet (tijdig) zijn gedeponeed stelt de curator vast dat er sprake is van onbehoorlijk bestuur krachtens artikel 2:248 jo 2:394 BW.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

21-02-2025



7.4 Stortingsverplichting aandelen

ZWS Incasso B.V.: het geplaatst kapitaal bedraagt € 600 en is volledig volgestort. Er is dus aan de stortingsverplichting voldaan.

21-02-2025



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

21-02-2025



Toelichting

Gelet op het feit dat de curator in de derde verslagperiode van ZWS Incasso B.V. bekend is geworden met frauduleuze activiteiten zijdens de bestuurder (zie paragraaf 7.6 en 7.7 van dit verslag) én de bestuurder een verwijt valt te maken ter zake onvolledige boekhouding en het niet (tijdig) deponeren van jaarrekeningen, hebben de bestuurders gefailleerde onbehoorlijk bestuur en zijn zij in beginsel aansprakelijk voor het gehele tekort in de boedel. De curator merkt wel op dat dit oordeel ter zake de feitelijke constatering en juridische kwalificaties ter zake het onbehoorlijk bestuur van de voormalig bestuurders niet door een rechter zijn vastgesteld.

7.6 Paulianus handelen

21-02-2025



Ja

Toelichting

Ten aanzien van ZWS Incasso B.V.:

Vanaf datum faillissement hebben diverse gedupeerde crediteuren zich bij de curator gemeld met mededelingen dat de heer Plas tot op de dag van vandaag doorgaat met incassowerkzaamheden met zijn holding Dionysius Beheer B.V. / Juravisie. De curator merkt deze activiteiten aan als paulianus, omdat de heer Plas voor de klantenportefeuille van gefailleerde c.q. de goodwill geen enkel bedrag aan de boedel heeft betaald. Bovendien heeft de heer Plas nagelaten om de curator van deze concurrerende werkzaamheden, welke reeds bestonden voorafgaande aan het faillissement op de hoogte te stellen. Echter na datum faillissement is de curator gebleken dat de heer Plas deze partijen benaderde via de website van ZWS Incasso. Echter toen de curator hier lucht van kreeg heeft hij de website van ZWS Incasso offline gehaald.

Tevens is de curator in de derde verslagperiode gebleken dat het heer Dennis Plas door de rechtbank Midden-Nederland bij beschikking d.d. 18 december 2024, ECLI:NL:RBMNE:2024:7057 niet meer wordt toegestaan om gedurende 12 maanden na 1 januari 2025 op te treden als gemachtigde in rechtszaken

van de sector kanton van de rechtbank Midden-Nederland. Dit als gevolg van onbetrouwbaar en niet integer gedrag in diverse rechtszaken waar de heer Plas als gemachtigde bij betrokken was. Tevens wordt in de beschikking melding gemaakt van een rechtszaak waar de heer Plas bij betrokken was in 2021 en welke zaak hij verloor als gevolg van valselijk opgestelde stukken (zie uitspraak Rechtbank Midden-Nederland d.d. 26 november 2021, ECLI:NL:RBMNE:2021:5830 en specifiek r.o. 4.9 en 4.10).

Ten aanzien van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso:

Uit de bankafschriften leidt de curator af dat voorafgaand aan het faillissement diverse geldbedragen zijn onttrokken van de bankrekening van de Stichting welke ofwel contant zijn opgenomen ofwel zijn overgemaakt naar privé rekeningen dan wel aan gelieerde vennootschappen van de bestuurder. Hiervoor is de bestuurder reeds door de curator aansprakelijk gesteld.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Ten aanzien van ZWS Incasso B.V.:

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

In de derde verslagperiode heeft de curator zijn hand weten te leggen op bankafschriften afkomstig van Stichting Ontvangsten ZWS Incasso. Uit deze bankstukken blijkt evident dat bestuurder Dennis Plas fraude heeft gepleegd met gelden van derden, welke op de derdengeldenrekening van de stichting stonden.

Uit voornoemde bankmutaties blijkt dat de heer Plas zonder rechtsgrondslag bedragen van de derdengeldenrekening overmaakt naar zijn privérekening en naar zijn holdingvennootschap Dionysius Beheer B.V. Om deze onttrekkingen te maskeren heeft hij de betalingen allemaal geormerkt onder gefingeerde naamstellingen als 'Diks Autoverhuur' en 'Business Challenge Almere'. De curator heeft de heer Plas met deze bevindingen geconfronteerd, maar de bestuurder weigert de curator voor deze onttrekkingen een verklaring te geven.

Om voornoemde redenen heeft de curator de geconstateerde malversaties gemeld bij de lokale politie en de toezichthouder Bureau Financieel Toezicht.

Ten aanzien van ZWS Incasso B.V. en de Stichting Ontvangsten ZWS Incasso heeft de curator naar aanleiding van de verkregen informatie de bestuurder op 14 februari 2025 aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort. Tevens heeft de curator in deze verslagperiode strafrechtelijk aangifte gedaan van faillissementsfraude / verduistering.

21-02-2025



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

div overleg crediteuren en bestuurder

21-02-2025



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 7.377,48

21-02-2025

Toelichting

 4

ZWS Incasso B.V.: Het UWV heeft een boedelvordering ingediend terzake loon van € 7.377,48.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 174.768,00

21-02-2025

 4

Toelichting

ZWS Incasso B.V.: de fiscus heeft een preferente vordering ingediend van € 174.768,00

8.3 Pref. vord. UWV

€ 9.148,16

21-02-2025

 4

Toelichting

ZWS Incasso B.V. Het UWV heeft een preferente vordering ingediend van € 9.148,16.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 26.306,71

21-02-2025

 4

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.

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

8.5 Aantal concurrente crediteuren

51

21-02-2025

 4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 372.763,96

21-02-2025

 4

Toelichting

Crediteuren die een vordering hebben in dit faillissement kunnen hun vordering

ter verificatie indienen bij de curator via:

<https://sfvonline.nl/zelfhelp/registreren/3023>.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De werkzaamheden in het faillissement van ZWS Incasso B.V. zijn afgerond. Vanwege de onderlinge samenhang met Stichting Ontvangsten ZWS Incasso zal de curator met toestemming van de rechter-commissaris de faillissementen geconsolideerd afwikkelen.

21-02-2025



8.8 Werkzaamheden crediteuren

diverse correspondentie met crediteuren

21-02-2025



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

21-02-2025



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

21-02-2025



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

21-02-2025



9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

21-02-2025



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

rechtmatigheidsonderzoek in Stichting Ontvangsten ZWS Incasso afronden.

21-02-2025



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

de curator zal de faillissementen tenminste zes maanden open houden om crediteuren de mogelijkheid te bieden hun vordering in te dienen.

21-02-2025



10.3 Indiening volgend verslag

21-5-2025

21-02-2025



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

21-02-2025



Bijlagen

Bijlagen