

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	20-08-2020
Insolventienummer	F.10/20/293
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000148142:F001
Datum uitspraak	07-07-2020

R-C	mr. F. Damsteegt - Molier
Curator	mr R. Slotboom

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting ECPayments

20-08-2020



Gegevens onderneming

Stichting ECPayments (hierna ook te noemen: 'de Stichting') is opgericht bij akte die op 31 december 2014 is gepasseerd. De laatste statutenwijziging dateert van 21 april 2017. Als omschrijving in het handelsregister is opgenomen dat de Stichting zich richt op het beheer en de administratie van derdengelden. Dat volgt ook uit de doelomschrijving zoals die is opgenomen in de statuten. Uit die statuten volgt dat de Stichting een overeenkomst zou sluiten met de aan de Stichting gelieerde entiteit European Credit Partners N.V. In de doelomschrijving is voorts opgenomen dat de door de Stichting beheerde gelden altijd gescheiden zouden moeten zijn en blijven van het vermogen van European Credit Partners N.V. ('ECP NV').

20-08-2020



De Stichting maakt onderdeel uit van een grotere groep die uiteindelijk wordt aangevoerd door B.B.C. Holding B.V. (houdstermaatschappij van de heer M. van der Torre) en JCP Holding B.V. (houdstermaatschappij van Jhr P.C.H. Gevaerts). Een deel van de ondernemingen in die structuur is inmiddels failliet verklaard. Als bijlage één wordt een organogram bijgevoegd waaruit de (voor de afwikkeling van het faillissement van de Stichting relevante) structuur volgt. Uit het organogram volgt dat de aandelen in ECP NV worden gehouden door ECP Holding B.V. Voorts heeft ECP NV twee dochterondernemingen (ECP Finance B.V. en ECP Nederland B.V.) en is de Stichting (via haar bestuurder B.B.C. Holding B.V. en via haar statuten) verbonden met het concern van ECP NV.

Het concern waar de Stichting deel van uitmaakt heeft zich gericht op de financiële dienstverlening. Meer concreet werden vorderingen van klanten van (oorspronkelijk) ECP Finance B.V. gekocht (factoring) waarna incasso van die vorderingen geheel werd uitgevoerd door een onderdeel van de groep. De koopsom van de vorderingen was in beginsel gelijk aan het factuurbedrag, mede waardoor het concern een (voor klanten) aantrekkelijke partij op de markt van factoringen is gebleken. Collega's van ECP NV hanteerden veelal minder gunstige financiële voorwaarden bij de overname van vorderingen. Naast het overnemen van vorderingen werd in verschillende gevallen ook aan bedrijfsfinanciering van klanten gedaan. Soms zou dit zijn geschied in samenhang met de factordiensten (er werd een tijdelijke financiering verstrekt opdat de klant in staat werd gesteld inkopen te doen, die konden worden verwerkt tot een eindproduct dat door de klant werd verkocht. De vorderingen van de klant op haar afnemers werden dan weer overgenomen en de eerdere tijdelijke financiering zou moeten worden afgelost). Daarnaast werden soms (tijdelijke) financieringen verstrekt teneinde in bedrijfskosten van klanten (bijvoorbeeld salarissen) te voorzien.

Het concern van ECP NV voorzag oorspronkelijk in haar financieringsbehoefte door leningen van aandeelhouders en derden (veelal particulieren). Als gevolg van de toename van het aantal klanten werd de behoefte aan kapitaal bij ECP NV en haar dochters echter groter. Er is een financiering aangetrokken bij NIBC Bank N.V. (NIBC). Deze partij heeft als voorwaarde gesteld dat de financieringsovereenkomst met een separate entiteit (dus los van ECP NV) zou worden gesloten. Als uitvloeisel van deze eis is een nieuwe structuur opgezet. Die nieuwe structuur is schematisch weergegeven in het organogram dat als bijlage twee is aangehecht.

De bij de financiering betrokken partijen hebben beoogd de factordiensten over te laten nemen door een nieuw opgerichte vennootschap met de naam ECP Factoring B.V. Tot dat moment werd die naam gehanteerd door ECP Finance B.V. Beoogd werd alle contracten tussen klanten van ECP Finance B.V. over te laten nemen door de nieuw opgerichte entiteit ECP Factoring B.V. Nieuwe klanten zouden van meet af aan door ECP Factoring B.V. worden bediend. De geldstromen zouden via een nieuw opgerichte stichting (Stichting ECPay). Teneinde de overgang van de activiteiten naar de nieuwe structuur zo soepel mogelijk te laten verlopen is onder meer besloten (een deel van) de rekeningen ten name van de Stichting over te dragen aan Stichting ECPay.

De zeer sterk op elkaar lijkende namen en het gegeven dat naar buiten toe dezelfde personen betrokken waren bij de entiteiten zou ertoe moeten leiden dat klanten ogenschijnlijk geen verschil zouden bemerken tussen de oude en de nieuwe structuur.

Uit gesprekken met onder meer het bestuur is gebleken dat de Stichting ook na de oprichting van Stichting ECPay actief is gebleven. De rekeningen van de Stichting zouden zijn gebruikt ten behoeve van het beheren van gelden voor onderdelen van ECP NV (meer in het bijzonder ECP Finance B.V. en mogelijk ook ECP Nederland B.V.).

Ondanks dat de factoractiviteiten werden overgenomen en voortgezet door ECP Factoring B.V. heeft (het concern van) ECP NV namelijk wel een rol behouden bij het incasseren van vorderingen. ECP Nederland B.V. is ten behoeve van ECP Factoring B.V. opgetreden als serviceverlener (backoffice) en heeft het incasso verzorgd. Niet valt uit te sluiten dat in sommige gevallen betalingen die op de rekening van Stichting ECPay zouden moeten worden bijgeschreven op de rekening van de Stichting zijn ontvangen. Daarnaast had

(het concern van) ECP NV in diverse gevallen eigen zelf vorderingen van klanten van het concern in eigendom verkregen, althans meende ECP NV hier rechten te hebben. De vorderingen van klanten van ECP Factoring B.V. die niet langer aan bepaalde criteria voldeden (bijvoorbeeld te oud waren of niet (langer) verzekerd konden worden) dienden op grond van contractuele bepalingen door ECP Factoring B.V. verkocht en geleverd te worden aan ECP Finance B.V. De incasso-activiteiten ter zake van die vorderingen werden door ECP Nederland B.V. voortgezet, doch de eventuele opbrengst zou niet langer aan ECP Factoring B.V. doch aan ECP Finance B.V. toe dienen te komen. Deze opbrengsten zouden dan op (een) rekening(-en) van de Stichting dienen te worden ontvangen.

De curator heeft (nog) niet geconstateerd dat de hiervoor bedoelde vorderingen daadwerkelijk zijn overgedragen aan ECP Finance B.V. nu stukken waar dit uit zou dienen te blijken (nog) niet voorhanden zijn. Er is voorts nog niet inzichtelijk welke ontvangsten op de rekeningen van de Stichting nu uiteindelijk aan ECP Finance B.V. (of een ander onderdeel van ECP NV) en welke bedragen mogelijk aan ECP Factoring B.V. toe zouden komen. Indien daadwerkelijk bedragen van aan ECP Factoring B.V. overgedragen vorderingen zijn ontvangen op de rekening van de Stichting, lijkt eerstgenoemde partij een vordering te hebben op de Stichting. Bepaald niet uit te sluiten is dat echter ook (onderdelen van) ECP NV vorderingen hebben op ECP Factoring B.V. Onderzoek van de verschillende administraties zal meer inzicht moeten verschaffen.

Activiteiten onderneming

De Stichting heeft zich gericht op het beheer en de administratie van derdengelden. Zij heeft dit oorspronkelijk gedaan voor ECP NV en de hieraan gelieerde entiteiten. Betalingen ten gunste van klanten van deze partij (en klanten van aan ECP NV gelieerde entiteiten) liepen grotendeels via rekeningen ten name van de Stichting. Uitbetalingen aan klanten van ECP NV liepen eveneens via rekeningen van de Stichting (waarbij voor de klanten een separaat rekeningnummer was geopend).

Nadat de onder randnummer 0.1 omschreven inrichting van een nieuwe structuur was voltooid en de oprichting van Stichting ECPay een feit was, zijn geldstromen via de rekening van de Stichting blijven lopen.

De scheiding tussen deze bestaande structuur en de nieuwe structuur (van ECP Factoring B.V. en Stichting ECPay) is op het eerste gezicht niet volledig doorgevoerd. Er lijkt sprake te zijn van veel financiële dwarsverbanden en het bestaan van vorderingen over en weer. Klanten van de ene partij hebben op een rekening van de ander voldaan en vice versa. Het is voor de curator bepaald nog niet duidelijk hoe de financiële verhoudingen nu daadwerkelijk liggen.

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Nog onvoldoende informatie gegeven de toegankelijkheid van met name de bankadministratie.

20-08-2020



20-08-2020



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

20-08-2020



Boedelsaldo

€ 179.706,94

20-08-2020



Verslagperiode

van

7-7-2020

20-08-2020



t/m

31-7-2020

Bestede uren

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

1	86 uur 12 min
---	---------------

totaal	86 uur 12 min
---------------	---------------

Toelichting bestede uren

In de verslagperiode is met name tijd gespendeerd aan gesprekken met diverse betrokkenen (bestuur, NIBC, vertegenwoordigers van crediteuren en mr R.C. Steenhoek, curator in het faillissement van ECP Nederland B.V.

20-08-2020



Een deel van de bestede tijd (16 uur) ziet op werkzaamheden van een aan het kantoor van de curator verbonden juridisch medewerker. Deze heeft met name tijd gespendeerd aan de vraag of de door de Stichting aangehouden rekening als een kwaliteitsrekening (met de hieraan verbonden consequenties) moet worden aangemerkt. De door deze medewerker bestede tijd zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder van de Stichting is B.B.C. Holding B.V. Van deze entiteit wordt het bestuur gevoerd door de heer M. van der Torre.

20-08-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend is de Stichting niet betrokken bij procedures.

20-08-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Voor zover bekend zijn er geen verzekeringsovereenkomsten van kracht.

20-08-2020

 1

1.4 Huur

De Stichting is noch huurder, noch verhuurder.

20-08-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is onlosmakelijk verbonden met het faillissement van de gelieerde partijen. De Stichting heeft geen zelfstandig bestaansrecht gehad en het in opdracht van ECP Factoring B.V. gelegde conservatoire beslag op de rekeningen ten name van de Stichting heeft gemaakt dat de Stichting ook niet meer in staat was over haar actief te beschikken.

20-08-2020

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

20-08-2020

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

20-08-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

Niet van toepassing		
---------------------	--	--

totaal	0	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

20-08-2020

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Niet van toepassing			
---------------------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

Geen.

20-08-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

20-08-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Geen.

20-08-2020

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

20-08-2020

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Geen.

20-08-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Er zullen geen werkzaamheden worden verricht.

20-08-2020

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Geen.

20-08-2020

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Er zullen geen werkzaamheden worden verricht.

20-08-2020

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Niet van toepassing			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Gegeven het karakter van de activiteiten van de Stichting lijken er geen vorderingen op derden te bestaan. Hier zal echter nog nader onderzoek naar worden verricht.

20-08-2020

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Waarschijnlijk blijven de werkzaamheden beperkt tot onderzoek van de administratie teneinde vastgesteld te krijgen of de aanname, dat van vorderingen op derden geen sprake is, daadwerkelijk juist is.

20-08-2020

 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

20-08-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Er is geen vordering van een bank.

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

20-08-2020



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

20-08-2020



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

20-08-2020



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

20-08-2020



5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

20-08-2020



Toelichting

Van boedelbijdragen in relatie tot crediteuren zal geen sprake zijn

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen.

20-08-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet aan de orde.

20-08-2020



6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

20-08-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet aan de orde.

20-08-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet aan de orde.

20-08-2020



6.5 Verantwoording

Niet aan de orde.

20-08-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet aan de orde.

20-08-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet aan de orde.

20-08-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet aan de orde.

20-08-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Zo veel als mogelijk is (digitale) administratie veiliggesteld. Een belangrijk onderdeel is de administratie die ziet op de door de Stichting aangehouden bankrekeningen. Tot dusverre is de bank wél bereid gebleken excel-overzichten aan te leveren waaruit de mutaties volgen doch heeft zij negatief gereageerd op het verzoek om bankafschriften (digitaal) aan te leveren. Getracht wordt deze alsnog te verkrijgen nu de excel-overzichten niet makkelijk toegankelijk zijn. Mede aan de hand van nog te verrichten onderzoek naar de bankmutaties kan getracht worden inzicht te krijgen in de administratie.

20-08-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

De Stichting heeft geen jaarrekeningen gedeponneerd doch heeft ook geen onderneming gedreven.

20-08-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Neen.

20-08-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Dit onderzoek moet nog plaatsvinden.

20-08-2020

 1

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Dit onderzoek moet nog plaatsvinden.

20-08-2020

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Het is nog te vroeg om hier iets over te zeggen.

20-08-2020

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Dit onderzoek moet nog plaatsvinden.

20-08-2020

 1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

20-08-2020

 1

Toelichting

Nog niet bekend.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

Toelichting

Er is geen sprake van een vordering.

20-08-2020

 1

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

Toelichting

Er zal geen sprake zijn van een vordering van het UWV.

20-08-2020

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

Toelichting

Er zijn geen preferente vorderingen bekend.

20-08-2020

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

0

20-08-2020

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Toelichting

Mogelijk dat een derde (Stichting ECPay dan wel ECP Factoring B.V.) zich op het standpunt stelt dat een zij een vordering op de Stichting heeft nu het vermoeden bestaat dat aan ECP Factoring B.V. dan wel Stichting ECPay toekomstige bedragen zijn binnengekomen op (de) rekening(-en) van de Stichting.

20-08-2020

 1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Er valt in dit stadium nog niets te zeggen over de wijze van afwikkeling.

20-08-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Vooralsnog lijkt het geheel aan crediteuren zeer beperkt te zijn. Wel heeft een partij contact gezocht met de curator die stelt dat de Stichting ten onrechte ten behoeve van de bewuste partij bestemde bedragen niet zou hebben doorbetaald. Hier wordt nog onderzoek naar gedaan.

20-08-2020

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Geen.

20-08-2020



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

20-08-2020



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

20-08-2020



9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

20-08-2020



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In het faillissement van de Stichting zullen de activiteiten zich (verder) richten op onderzoek van de administratie en de relatie tot derden (Stichting ECPay en ECP Factoring B.V.). Vooralsnog wordt er vanuit gegaan dat er (ook) financiële relaties bestaan tussen de Stichting en de aan haar gelieerde rechtspersonen. Gegeven de complexiteit van de administratie zal het onderzoek enige tijd vergen. Er is verkennend gesproken met externe deskundigen (accountants) om te zien of deze bij dit onderzoek een rol kunnen spelen.

20-08-2020



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hier valt nog niets over te zeggen.

20-08-2020



10.3 Indiening volgend verslag

20-11-2020

20-08-2020



10.4 Werkzaamheden overig

Geen.

20-08-2020



Bijlagen

Bijlagen