

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

Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	28-03-2022
Insolventienummer	F.10/20/293
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000148142:F001
Datum uitspraak	07-07-2020

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting ECPayments	20-08-2020
	 1

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
	 1

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.

In de verslagperiode heeft verder onderzoek van de (bank-)administratie plaatsgevonden.

31-03-2021



In de verslagperiode heeft verder onderzoek van de (bank-)administratie plaatsgevonden.

22-09-2021



Aan de hand van rekeningafschriften (die uiteindelijk allemaal zijn verkregen) zijn mutatie-overzichten gemaakt. Voorts is in het kader van het dossier-overstijgende oorzakenonderzoek ook onderzoek gedaan naar (financiële) relaties met enkele voormalig klanten van ECP Finance B.V. / ECP Factoring B.V.

Ook de afgelopen verslagperiode heeft met name in het teken gestaan van het dossier-overstijgende oorzakenonderzoek. In verband hiermee is onder meer gesproken met de voormalig accountant en zijn door deze partij ter beschikking gestelde stukken beoordeeld.

06-12-2021



Het oorzakenonderzoek is grotendeels afgerond en de voorlopige bevindingen worden op korte termijn gedeeld met het bestuur.

28-03-2022



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).

20-08-2020



1

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.

Er heeft verder onderzoek van de administratie plaatsgevonden doch er is nog veel onduidelijk.

24-11-2020



2

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

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

20-08-2020



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

20-08-2020



1

Boedelsaldo

€ 179.706,94

20-08-2020



1

€ 136.399,34

24-11-2020



2

Toelichting

In de verslagperiode is een voorschot salaris curator voldaan (€ 42.264,42), zijn bankkosten betaald (€ 14,70) en is een factuur voldaan voor ondersteuning bij het veiligstellen van data (€ 1.015,19), zijn deurwaarderskosten betaald (€ 208,15) en zijn parkeerkosten c.a. betaald (€ 63,58). Tot slot is nog een klein banktegoed bijgeschreven (€ 258,44) uit hoofde van een iets hoger saldo van de rekening ten name van de Stichting dan oorspronkelijk was doorgegeven

€ 136.394,35

29-12-2020



3

Toelichting

Als enige mutatie op de boedelrekening heeft afschrijving van bankkosten (€ 4,99) plaatsgevonden.

€ 143.717,20

31-03-2021

 4

Toelichting

In de verslagperiode is een bedrag aan kosten ICT ondersteuning voldaan (€ 1.694), zijn bankkosten (€ 17,05) alsmede kosten verbonden aan het kopen van dozen ten behoeve van opslag archief (€ 16,61) betaald. Voorts is een creditsaldo (€ 19.213,38) van een bankrekening ten name van de Stichting op de boedelrekening bijgeschreven. Tot slot zijn griffierechten (in verband met een voorlopige voorziening) ad € 667 betaald. Een deel van deze kosten (griffierechten en deel bankkosten) zijn overigens voldaan na de periode waarop dit verslag betrekking heeft.

€ 149.651,17

30-06-2021

 5

Toelichting

Abusievelijk is in het vorig verslag als saldo van de boedelrekening een bedrag van € 143.717,20 genoteerd. Dat is onjuist. Het saldo – zoals ook uit het financieel verslag volgt – bedroeg € 151.537,47. In de verslagperiode is de proceskostenveroordeling (€ 1.768,81) voldaan en zijn verschotten (parkeer- en reiskosten, alsmede kosten handelsregister ad € 106,69) betaald. Voorts zijn bankkosten (€ 5,40) afgeschreven.

€ 149.940,59

22-09-2021

 6

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten betaald (€ 14,97), is negatieve rente in rekening gebracht (€ 42,24), zijn kosten die zien op opgevraagde uittreksels aan de Kamer van Koophandel betaald (€ 11,37) en is een te hoog bedrag aan al betaalde griffierechten aan de boedel geretourneerd (€ 358). Het saldo bedraagt per 1 september 2021 € 149.940,59.

€ 149.772,59

06-12-2021

 7

Toelichting

Er is in de verslagperiode negatieve rente en bankkosten betaald (respectievelijk € 62,22 en € 15,85). Daarnaast zijn reis- en lunchkosten betaald (€ 89,93).

€ 149.695,61

28-03-2022

 8

Toelichting

In de verslagperiode is aan negatieve rente € 61,33 voldaan en zijn bankkosten (€ 15,65) in rekening gebracht.

Verslagperiode

van

7-7-2020

20-08-2020

 1

t/m

31-7-2020

van

1-8-2020

24-11-2020

 2

t/m

24-12-2020

van

1-11-2020

29-12-2020

 3

t/m

30-11-2020

van

1-12-2020

31-03-2021

 4

t/m

28-2-2021

van

1-3-2021

30-06-2021

 5

t/m

31-5-2021

van

1-6-2021

22-09-2021

 6

t/m

31-8-2021

van

1-9-2021

06-12-2021

 7

t/m

30-11-2021

van

1-12-2021

28-03-2022

 **8**

t/m

28-1-2022

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	86 uur 12 min
2	74 uur 36 min
3	24 uur 12 min
4	69 uur 0 min
5	88 uur 24 min
6	44 uur 12 min
7	60 uur 12 min
8	41 uur 54 min
totaal	488 uur 42 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

 1

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.

In de verslagperiode is met name tijd besteed aan onderzoek van de administratie, correspondentie met de bank en overleg met bestuur. De tijd die door de juridisch medewerker is besteed aan de afwikkeling (18.4) uur zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.

24-11-2020

 2

De in de verslagperiode bestede tijd ziet met name op onderzoek van de administratie en overleg met bestuur en bank. Van de bestede tijd zal 14,7 uur niet voor vergoeding worden voorgedragen. Het betreft hier tijd die aan de afwikkeling is besteed door een juridisch medewerker.

29-12-2020

 3

De faillissementen van de Stichting en de gelieerde vennootschappen worden niet geconsolideerd afgewikkeld. Een deel van de werkzaamheden ten behoeve van de afwikkeling van die faillissementen zal echter niet specifiek op één faillissement betrekking hebben of louter aan één faillissement kunnen worden toegerekend maar zaaksoverstijgend zijn. Onderwerpen als onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, onderzoek naar de rol van het bestuur en mogelijke derden en clusteromvattend onderzoek naar de administraties van de diverse entiteiten zijn voor alle faillissementen van belang. Een exacte verdeling van uren over de verschillende faillissementen is bij deze onderwerpen niet goed mogelijk.

Het voorgaande heeft er toe geleid dat de curator voornemens is de rechter-commissaris toestemming te vragen om een zogenaamde 'lichte consolidatie' toe te passen. Hiermee wordt beoogd de tijd die is besteed aan onderwerpen die voor het hele cluster aan faillissementen relevant zijn te mogen consolideren en vervolgens te mogen verdelen aan de hand van het in de diverse boedels gerealiseerde actief. Daar waar de te nemen acties op een onderwerp zien dat direct tot een specifiek faillissement is te herleiden, zal de

hiermee gepaard gaande tijdsbesteding bij dat specifieke faillissement moeten worden verantwoord.

Het voornemen om toestemming tot deze lichte consolidatie te vragen wordt eerst aan crediteuren kenbaar gemaakt in de diverse faillissementsverslagen. De lichte consolidatie kan, indien het verzoek wordt toegewezen, nadelig zijn voor crediteuren die een vordering hebben in een faillissement alwaar een behoorlijk actief is gerealiseerd. Die boedels zullen immers het meest dienen bij te dragen in de kosten van de behandeling van de zaaksoverstijgende onderwerpen.

Door crediteuren van dit voornemen op de hoogte te stellen wordt hen de mogelijkheid geboden om desgewenst hun opmerkingen aan de rechter-commissaris en/of de curator kenbaar te maken. De curator is voornemens om zes weken na deponering van het onderhavige verslag het toestemmingsverzoek bij de rechter-commissaris in te dienen.

De in de verslagperiode tijd heeft met name betrekking gehad op onderzoek van administratie. Voorts heeft een relatief klein deel gezien op de discussie met ECP Factoring B.V. ter zake van het verzoek een kopie te krijgen van rekeningafschriften.

31-03-2021

 4

In de verslagperiode is verder onderzoek naar de administratie gedaan en is tijd gespendeerd aan een voorlopige voorziening.

30-06-2021

 5

Een deel van de bestede tijd zal te zijner tijd niet voor declaratie worden voorgedragen. Het betreft hier de tijd van juridisch en administratief medewerkers (3.5 uur) en een deel van bij het dossier betrokken advocaten.

De tijdsbesteding ziet vrijwel geheel op onderzoek van de (bank-)administratie in het kader van het oorzakenonderzoek.

22-09-2021

 6

In de verslagperiode is louter tijd besteed aan het dossier-overstijgende oorzakenonderzoek. De zeer omvangrijke en niet altijd even snel te doorgronden administratie maakt dat met dit onderzoek vrij veel tijd is gemoeid.

06-12-2021

 7

Het onderzoek is in een afrondende fase.

28-03-2022

 **8**

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

Het faillissement van de Stichting houdt nauw verband met het faillissement van de gelieerde entiteiten. Het oorzakenonderzoek zal dan ook grotendeels door de betrokken boedels gezamenlijk worden verricht.

24-11-2020

 2

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

Mogelijk is er sprake van vorderingen van de Stichting op een andere entiteit (Stichting ECPay). Dit moet nog onderzocht worden.

24-11-2020

 2

Verder onderzoek naar mogelijke vorderingen op derden heeft nog niet plaatsgevonden.

29-12-2020

 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

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

20-08-2020

 1

Nader onderzoek.

24-11-2020

 2

Inmiddels heeft het verder onderzoek uitgewezen dat er meer vorderingen zijn (van ECP Finance B.V.) die deels zijn voldaan op de rekening van de Stichting, deels nog onbetaald zouden zijn en deels mogelijk op een rekening van een gelieerde entiteit is betaald.

31-03-2021

 4

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.

€ 0,00

29-12-2020

 3

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

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

20-08-2020

 1

Toelichting

Van boedelbijdragen in relatie tot crediteuren zal geen sprake zijn

€ 0,00

29-12-2020

 3

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen.

20-08-2020

 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

6.5 Verantwoording

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet aan de orde.

20-08-2020

 1

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

 1

Inmiddels zijn de rekeningafschriften ontvangen en zijn de mutaties in kaart gebracht en onderzocht.

24-11-2020

 2

Als gevolg van het in kaart brengen van de geldstromen is meer inzicht gekregen in de herkomst van de gelden en de partijen aan wie deze gelden uiteindelijk ten goede zijn gekomen.

30-06-2021

 5

7.2 Depot jaarrekeningen

De Stichting heeft geen jaarrekeningen gedeponereerd 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

In onderzoek

24-11-2020

Toelichting

 2

In onderzoek.

Toelichting

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en de rol van de rechtspersoon betrokkenen is nog in het beginstadium.

31-03-2021

 4

Toelichting

Inmiddels lijkt al wel duidelijk dat de activiteiten van de groep waar de Stichting ook deel van uitmaakt sterk zijn gegroeid waarbij enerzijds voorwaarden zijn gehanteerd die zakelijk minder goed te verantwoorden zijn (bijvoorbeeld hogere bevoorschotting dan gebruikelijk in de branche), de kwaliteit van de klanten in diverse gevallen te wensen heeft overgelaten en de interne administratie de groei van de activiteiten niet heeft kunnen bijbenen.

22-09-2021

 6

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

Toelichting 1

Nog niet bekend.

€ 0,00

29-12-2020

 3**8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 0,00

20-08-2020

 1**Toelichting**

Er is geen sprake van een vordering.

€ 0,00

29-12-2020

 3**8.3 Pref. vord. UWV**

€ 0,00

20-08-2020

 1**Toelichting**

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

€ 0,00

29-12-2020

 3**8.4 Andere pref. crediteuren**

€ 0,00

20-08-2020

 1**Toelichting**

Er zijn geen preferente vorderingen bekend.

€ 0,00

29-12-2020

 3

8.5 Aantal concurrente crediteuren

0

20-08-2020

 1

3

24-11-2020

 2

4

06-12-2021

 7

Toelichting

Een vierde crediteur heeft zich gemeld. De vordering is voorlopig erkend doch nader onderzoek is wellicht noodzakelijk.

Toelichting

Er zijn geen wijzigingen in het geheel aan voorlopig erkende crediteuren.

28-03-2022

 8

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

€ 7.113,27

24-11-2020

 2

Toelichting

Er is sprake van een zeer gering aantal crediteuren (zowel in omvang als in aantal).

Toelichting

Er heeft zich geen wijziging voorgedaan in het geheel aan voorlopig erkende concurrente crediteuren.

29-12-2020

 3

Toelichting

Geen mutaties.

31-03-2021

 4

€ 2.179.877,84

06-12-2021

 7

Toelichting

Het saldo aan voorlopig erkende crediteuren is zeer sterk toegenomen als gevolg van een grote vordering die namens ECP Factoring B.V. is ingediend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Er valt in dit stadium nog niets te zeggen over de wijze van afwikkeling.	20-08-2020  1
Niet uitgesloten is dat aan de concurrente crediteuren een uitkering mogelijk is. Een en ander is met name afhankelijk van het geheel aan boedelvorderingen.	24-11-2020  2
Of sprake kan zijn van een uitkering aan de concurrent crediteuren is ook mede afhankelijk van de vraag of sprake zal zijn van een lichte consolidatie (zie onderdeel 0.9	29-12-2020  3
Ten laste van het boedelactief in het faillissement zal (ook) een deel van de zogenaamde clusteroverschrijdende werkzaamheden worden gebracht. Nu het faillissement van de groep gaat om relatief tijdrovende werkzaamheden als gevolg van vele – niet altijd even snel inzichtelijk te krijgen – dwarsverbanden en relaties, maakt het dat er rekening mee moet worden gehouden dat het boedelactief voor een aanzienlijk deel zal moeten worden aangewend ter delging van die kosten.	31-03-2021  4

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
Inventarisatie (bijna afgerond).	24-11-2020  2

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Geen.	20-08-2020  1
ECP Factoring B.V.	31-03-2021  4

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

ECP Factoring B.V. heeft zich op het standpunt gesteld dat de curator gehouden is een kopie te verstrekken van rekeningafschriften (althans mutatieoverzichten) van bankrekeningen die ten name van de Stichting worden aangehouden. ECP Factoring B.V. heeft gesteld er recht op en belang bij te hebben dat haar die afschriften worden verstrekt nu zij wil kunnen onderbouwen wat haar mogelijke vordering op de Stichting is. Tevens wil zij (verder) onderzoek kunnen doen naar het mogelijk 'weglekken' van gelden die aan ECP Factoring B.V. zouden toebehoren naar rekeningen ten name van een externe groep rechtspersonen.

31-03-2021

 4

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

20-08-2020

 1

De behandeling heeft op 22 maart 2021 plaatsgevonden.

31-03-2021

 4

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

20-08-2020

 1

Het vonnis wordt afgewacht.

31-03-2021

 4

Er heeft een behandeling plaatsgevonden ten overstaan van de Voorzieningenrechter van de rechtbank Rotterdam. Die heeft besloten dat de curator de door ECP Factoring B.V. gewenste informatie dient te verstrekken. Aan dit vonnis is voldaan. De boedel is in de proceskosten veroordeeld. Er is geen rechtsmiddel ingesteld.

30-06-2021

 5

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
 1

Onderzoek administratie en relatie tot de overige gefailleerde entiteiten.

24-11-2020
 2

Onderzoek administratie.

29-12-2020
 3

Het onderzoek is in een gevorderd stadium.

06-12-2021
 7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hier valt nog niets over te zeggen.

20-08-2020
 1

Onbekend.

24-11-2020
 2

10.3 Indiening volgend verslag

28-6-2022

28-03-2022
 8

10.4 Werkzaamheden overig

Geen.

20-08-2020
 1

Bijlagen

Bijlagen