nysingh
advocaten-notarissen

Faillissementsverslag nr. 1 d.d. 21 november 2013

Mr. M. Wevers en mevrouw A. Oostenenk (faillissementsmedewerker) hebben de curator in dit faillissement ondersteund. In dit verslag dient daar waar de naam van de curator staat ook de naam van zijn kantoorgenoten gelezen te worden.

Gegevens onderneming	:	Beekman & Partners B.V.
Faillissementsnummer	:	C/05/13/816 F
Datum uitspraak	:	13 augustus 2013
Curator	:	Mr. R. Klein
Rechter-commissaris	:	Mr. S.S. van Nijen
Activiteiten onderneming	:	De vennootschap hield zich bezig met het incasseren van gelden van derden (incassobureau)
Omzetgegevens	:	2010: € 1.378.009 (volgens de administratie) 2011: € 1.368.567 (volgens de administratie) 2012: nog niet bekend 2013: (nog) geen gegevens bekend
Personeel gemiddeld aantal	:	11
Verslagperiode	:	13 augustus t/m 20 november 2013
Bestede uren in verslagperiode	:	448,5 uur
Bestede uren totaal	:	448,5 uur

1. Inventarisatie

1.1	Directie en organisatie	:	Bestuurder en enig aandeelhouder van de vennootschap is Tarumm B.V. Mevrouw L.C.M. Ummels is de bestuurder van Tarumm B.V.
1.2	Winst en verlies	:	2010: € 101.641 (volgens de administratie) 2011: € 240.262 (volgens de administratie) 2012: -/- € 904.643,87 (volgens de administratie) 2013: (nog) geen gegevens bekend
1.3	Balanstotaal	:	2010: € 658.761 (volgens de administratie) 2011: € 864.967 (volgens de administratie) 2012: nog niet bekend
1.4	Lopende procedures	:	Ten tijde van het uitspreken van het faillissement liep er een procedure. Gezien het faillissement is deze procedure op grond van artikel 29 Fw geschorst.
1.5	Verzekeringen	:	De curator heeft de (tussenpersoon van de) verzekeringsmaatschappij in kennis gesteld van het faillissement. Alle lopende verzekeringen zijn inmiddels beëindigd.
1.6	Huur	:	B.V. Rechtskundig Advies- en Incassobureau v/h E. Beekman (R.A.I.) heeft op 10 september 2009 een huurovereenkomst gesloten met ID-Vastgoed Apeldoorn B.V. aangaande de bedrijfsruimte aan Kanaalpad 61 te Apeldoorn. Enig aandeelhouder en bestuurder van R.A.I. is G.L.M. Ummels, de vader van de (indirect) bestuurder van curanda. Deze vennootschap is echter niet (meer) gevestigd aan het Kanaalpad 61 te Apeldoorn.

			Beekman & Partners B.V. (Beekman) is degene die de huur betaalt en naar het oordeel van de curator als de feitelijk huurder moet worden aangemerkt. Op 22 augustus 2013 heeft de curator, voor zover zij als huurder heeft te gelden, de huur per faillissementsdatum opgezegd.
1.7	Oorzaak faillissement	:	Beekman was een incassobureau. Als incassobureau had Beekman twee grote opdrachtgevers in de vorm van twee banken. Met één van die banken is er in de maanden voor het faillissement een discussie ontstaan omtrent de uitvoering van de wijze waarop Beekman haar werkzaamheden verrichtte. Op enig moment (maart/april 2013) is door Beekman besloten de gelden die zij incasseerde voor die bank niet meer af te dragen, maar haar afdrachtplicht op te schorten. De bank heeft vervolgens Beekman in kort geding gedagvaard en de samenwerkingsovereenkomst met Beekman beëindigd. De kort geding rechter oordeelde dat Beekman de opgeschorte gelden, circa € 800.000,-, diende af te dragen en dat de dossiers aan de bank teruggegeven dienden te worden. De opgeschorte gelden waren echter niet meer aanwezig, hetgeen het faillissement van Beekman onafwendbaar maakte.
	Werkzaamheden		De curator heeft veel besprekingen gevoerd met de bestuurder en oud-werknemers over de aard en achtergrond van het faillissement, alsmede een groot aantal stukken opgevraagd en bestudeerd om inzicht te krijgen over de gang van zaken in de periode voorafgaand aan het uitspreken van het faillissement, met name voor wat betreft de geldstromen, de onderlinge verhoudingen, etc.
	Bestede uren in verslagperiode		32,1 uur
	Bestede uren totaal		32,1 uur

2. Personeel

2.1	Aantal ten tijde van faillissement	:	11
2.2	Aantal in jaar voor faillissement	:	14
2.3	Datum ontslagaanzegging	:	19 augustus 2013
	Werkzaamheden	:	De curator heeft op 19 augustus 2013 alle werknemers schriftelijk ontslag aangezegd. Op 21 augustus 2013 heeft de curator alle werknemers geïnformeerd over het faillissement en de gevolgen daarvan. Bij deze bijeenkomst was tevens het UWV aanwezig om uitvoering te geven aan de loongarantieregeling. Ook was er voor de werknemers gelegenheid om vragen te stellen aan het UWV en de curator.
	Bestede uren in verslagperiode		15,2 uur
	Bestede uren totaal		15,2 uur

3. Activa

Onroerende zaken

3.1	Beschrijving	:	Beekman had geen onroerende zaken in eigendom.
3.2	Verkoopopbrengst	:	n.v.t.
3.3	Hoogte hypotheek	:	n.v.t
3.4	Boedelbijdrage	:	n.v.t.
	Werkzaamheden	:	n.v.t..

Bedrijfsmiddelen

3.5	Beschrijving	:	Complete kantoorinventaris, bestaande uit bureaus, bureaustoelen, computers, printers, archiefkasten, zitbank, stoelen, papiervernietigers en overige kantoorbenodigdheden
3.6	Verkoopopbrengst	:	De kantoorinventaris is in opdracht van de curator geveild door BVA-Auctions. De curator is in afwachting van de eindafrekening van BVA-Auctions.
3.7	Boedelbijdrage	:	n.v.t.
3.8	Bodemvoorrecht fiscus	:	n.v.t.
	Werkzaamheden	:	Er is meerdere malen contact geweest met BVA-Auctions ter voorbereiding op de veiling. Voorafgaande aan de veiling is alle administratie uit het pand opgehaald. Een deel daarvan heeft bestuurder ter archivering meegenomen en een deel daarvan heeft de curator onder zich genomen. Hier is veel uitzoekwerk aan voorafgegaan. Tevens is de curator meerdere malen naar het pand gegaan om te controleren of er geen dossiers meer waren achtergebleven en om derden in de gelegenheid te stellen hun eigendommen op te halen.

Voorraden/onderhanden werk

3.9	Beschrijving	:	Op 29 augustus 2013 heeft de curator een koopovereenkomst activa gesloten met BvCM B.V. De activa omvat de zogenaamde MKB-portefeuille alsmede de domeinnaam van Beekman. Met deze verkoop verleent de curator BvCM B.V. toestemming om met alle op deze lijst genoemde opdrachtgevers in contact te treden. De curator geeft geen enkele garantie ten aanzien van het gekochte noch enige vrijwaring ten aanzien van mogelijke rechten van derden daarop. Het overige onderhanden werk bestond uit de incassocontracten zoals die er op datum faillissement nog waren. Ter illustratie: dit betroffen incasso-opdrachten in duizenden dossiers met een omvang van tientallen miljoenen. Deze opdrachtgevers hebben (met uitzondering van de MKB-portefeuille

voornoemd) de overeenkomsten met Beekman beëindigd. In overleg met deze partijen zijn de dossiers terug overgedragen aan die partijen.
Voor deze partijen geldt dat omdat zij de door hen verstrekte incasso-opdracht eerst na datum faillissement hebben ingetrokken er tussen de curator en die partijen afspraken gemaakt zijn en/of worden gemaakt omtrent de na datum faillissement op de bankrekening van Beekman bijgeschreven betalingen.
Dit betreffen dan betalingen van debiteuren van de desbetreffende opdrachtgevers. Ten aanzien van deze betalingen heeft de curator zich op het standpunt gesteld dat zo lang de opdrachtgevers van Beekman de debiteuren niet heeft bericht dat zij niet meer aan Beekman mogen betalen die betalingen bevrijdend zijn verricht door de debiteur en dat er geen verplichting voor de curator bestaat deze betalingen aan de verschillende opdrachtgevers door te betalen. Voorzover er debiteuren van de opdrachtgevers na datum faillissement en nadat zij en nadat zij van de opdrachtgevers bericht hebben gekregen dat zij niet meer aan Beekman mochten betalen, heeft de curator zich op het standpunt gesteld dat deze betalingen als niet bevrijdend ten opzichte van de opdrachtgever(s) gelden en dat ook in dat geval geen verplichting tot doorbetalingen van die gelden aan de opdrachtgevers bestaat.
Ten aanzien van de desbetreffende debiteur is de curator van oordeel dat een dergelijke betaling evenmin kwalificeert als een onverschuldigde betaling in de zin van het arrest Hamm q.q. Met het oog op een praktische afwikkeling maakt de curator afspraken hoe tot een praktische afwikkeling kan worden gekomen.
In totaal is er op de bankrekeningen bij Beekman na datum faillissement circa € 70.000,- betaald.

3.10 Verkoopopbrengst : € 2.420,- (inclusief BTW)

3.11 Boedelbijdrage : € 1.000,-

Werkzaamheden : De curator heeft de gegadigden die geïnteresseerd waren in een overname, na ontvangst van een ondertekende geheimhoudingsovereenkomst, een bidbook toegestuurd. Tevens heeft hij, voordat de overeenkomst met BvCM B.V. uiteindelijk tot stand is gekomen, een aantal besprekingen gevoerd met diverse geïnteresseerde partijen.

Voor wat betreft de partijen die hun incasso-opdracht hebben ingetrokken, heeft er uitvoerig overleg plaats gehad in verband met het terug overdragen van de dossiers, niet alleen in fysieke zin, maar ook in de door Beekman gebruikte software en de licenties daarop.

Andere activa

3.12	Beschrijving	:	n.v.t.
3.13	Verkoopopbrengst	:	n.v.t.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft diverse besprekingen / telefoongesprekken gevoerd met mogelijke gegadigden. Tevens heeft hij (telefoon)gesprekken gevoerd met derden over betalingen die zij hebben gedaan aan Beekman.
	Bestede uren in verslagperiode		51,7 uur: een deel van de uren die betrekking hebben op de positie van de opdrachtgevers c.q. debiteuren zijn verantwoord onder het kopje *rechtmatigheid*.
	Bestede uren totaal		51,7 uur

4. Debiteuren :

4.1	Omvang debiteuren	:	n.v.t.
4.2	Opbrengst	:	n.v.t.
4,3	Boedelbijdrage	:	n.v.t.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft overleg en diverse telefoongesprekken gevoerd met de administrateur van curanda alsmede met de Belastingdienst over de negatieve aangiftes OB over de laatste maanden, voorafgaand aan het faillissement
	Bestede uren in verslagperiode		2,9 uur
	Bestede uren totaal		2,9 uur

5. Bank/Zekerheden

5.1	Vordering van bank(en)	:	Beekman had geen kredietfaciliteiten. Het banksaldo van Beekman op datum faillissement bedroeg € 185.699,66. Beekman hield bankrekeningen bij ABN Amro Bank N.V., Deutsche Bank N.V. en Regio Bank N.V.
5.2	Leasecontracten	:	Beekman heeft een aantal leaseovereenkomsten gesloten (onder meer voor een kopieerapparaat, papiervernietiger). De leasecontracten zijn beëindigd en de geleasde zaken geretourneerd.
5.3	Beschrijving zekerheden	:	n.v.t.
5.4	Separatistenpositie	:	n.v.t.
5.5	Boedelbijdragen	:	n.v.t.
5.6	Eigendomsvoorbehoud	:	Tot nu toe heeft niemand een beroep op zijn eigendomsvoorbehoud gedaan.
5.7	Reclamerechten	:	Tot nu toe heeft niemand zich gemeld.
5.8	Retentierechten	:	Tot nu toe heeft niemand zich gemeld.
	Werkzaamheden		De curator heeft een groot aantal banken aangeschreven met het verzoek een eventueel

			lopende bankrekening per faillissementsdatum te blokkeren. Tevens heeft hij alle bankrekeningen in kaart gebracht en de in omloop zijnde bankpassen/ creditcards.
	Bestede uren in verslagperiode		4,3 uur
	Bestede uren totaal		4,3 uur
6.	**Doorstart/voortzetten**		
	Voortzetten		
6.1	Exploitatie/zekerheden	:	n.v.t.
6.2	Financiële verslaglegging	:	n.v.t.
	Werkzaamheden	:	n.v.t.
	Doorstart		
6.3	Beschrijving	:	
6.4	Verantwoording	:	
6.5	Opbrengst	:	
6.6	Boedelbijdrage	:	
	Werkzaamheden	:	Zie 3.9 en 3.11
	Bestede uren in verslagperiode		23,6 uur
	Bestede uren totaal		23,6 uur
7.	**Rechtmatigheid**		
7.1	Boekhoudplicht	:	In onderzoek
7.2	Depot jaarrekeningen	:	De jaarrekeningen zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel
7.3	Goedk. Verkl. Accountant	:	Gezien de omvang (zie artikel 396, lid 1 van Boek 2 Burgerlijk Wetboek) is de vennootschap niet Controleplichtig, om welke reden geen accountantscontrole heeft plaatsgevonden.
7.4	Stortingsverplichting aandelen	:	In onderzoek
7.5	Onbehoorlijk bestuur	:	In onderzoek
7.6	Paulianeus handelen	:	In onderzoek
	Werkzaamheden	:	De curator heeft de boekhouding/administratie van Beekman onderzocht om zich een beeld te (geen) vormen omtrent hetgeen zich binnen Beekman heeft afgespeeld.
	Bestede uren in verslagperiode		131,2 uur
	Bestede uren totaal		131,2 uur
8.	**Crediteuren**		
8.1	Boedelvorderingen	:	P.M.
8.2	Pref. vordering fiscus	:	€ 21.129,-

8.3	Pref. vordering UWV	:	Nog niet ingediend
8.4	Andere pref. vorderingen	:	Geen
8.5	Aantal conc. vorderingen	:	19
8.6	Bedrag conc. vorderingen	:	€ 15.724,12
8.7	Verwachte wijze van afwikkeling	:	Nog niet bekend
	Werkzaamheden	:	Beoordelen van de binnengekomen vorderingen en plaatsen op de crediteurenlijsten.
	Bestede uren in verslagperiode Bestede uren totaal		28,3 uur 28,3 uur

9. Overig

9.1	Termijn afwikkeling faill.	:	Nog onbekend
9.2	Plan van aanpak	:	De huurovereenkomst, de arbeidsovereenkomsten en alle overige overeenkomsten zoals lease e.d. zijn beëindigd. Het pand is ontruimd en de activa zijn verkocht. Voor zover er onderhanden werk te verkopen was, is dat ook geschied. De dossiers zijn terug naar de opdrachtgevers en met de twee grote opdrachtgevers van Beekman is de curator in een vergevorderd stadium als het gaat over de afwikkeling van betalingen (en ook binnenkomende post) na datum faillissement. Zodra ook dat is afgewikkeld rest er in dit faillissement nog het afwikkelen van het onderzoek naar (eventuele) bestuurdersaansprakelijkheid. De curator streeft ernaar dat onderzoek van het indienen van het volgende verslag te hebben afgerond.
9.3	Indiening volgend verslag	:	21 februari 2014
	Werkzaamheden	:	Het faillissement van een incassobureau brengt naar haar aard veel handeling met zich mee. De berichtgeving in de media omtrent het faillissement van Beekman maakt dat het in dit faillissement nog sterker het geval is. Naast de gebruikelijke grote hoeveelheid post in alle in behandeling zijnde dossiers die dagelijks binnenkomt, krijgt de curator ook veel vragen van verontruste partijen, met name van deurwaarders, banken, opdrachtgevers en hun cliënten die informatie wensten over de stand van zaken in de incassodossiers. Met de afwikkeling hiervan is veel uitzoekwerk gemoeid. Tevens heeft de curator diverse besprekingen gevoerd met deurwaarders en opdrachtgevers. Er is veelvuldig overleg gevoerd - in de beginperiode van het faillissement bijna dagelijks - met

werknemers om inzicht te krijgen in de administratieve verwerking van mutaties.

De curator verwacht dat dit in de komende tijd wel zal afnemen.

Tevens heeft de curator gesprekken gevoerd met de media alsmede met gedupeerden die zich bij hem hebben gemeld.

Ook heeft de curator onderzoek gedaan op verschillende locaties waar bestuurder opslagruimte huurde.

De curator heeft ervoor gezorgd dat de gehele netwerkomgeving die curanda ten behoeve van haar administratie in gebruik had, in tact is gebleven.

Bestede uren in verslagperiode	159,2 uur
Bestede uren totaal	159,2 uur

Apeldoorn, 21 november 2013

Mr. R. Klein,
Curator

Bijlage: -crediteurenlijst