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

Betreft

Verslagnummer	**4**
Datum verslag	**11-12-2020**
Insolventienummer	**F.08/19/314**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000112850:F003**
Datum uitspraak	**07-11-2019**

R-C	**mr. M.M. Verhoeven**
Curator	**mr H.R. Quint**

Algemene gegevens

Naam onderneming

C. Bunschoten Holding B.V. 06-12-2019

1

Gegevens onderneming

C. Bunschoten Holding B.V. 06-12-2019

1

Activiteiten onderneming

Financiële holding. 06-12-2019

1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 312.973.324,00	€ 17.130.455,00	€ 63.010.320,00
2015	€ 247.577.207,00	€ 11.614.364,00	€ 42.048.706,00
2014	€ 152.555.065,00	€ 2.586.158,00	€ 39.147.863,00

Toelichting financiële gegevens

Voornoemde gegevens zijn afkomstig uit goedgekeurde en gedeponeerde jaarrekeningen. Latere goedgekeurde/gedeponeerde jaarrekeningen zijn er niet, alleen een conceptjaarrekening over 2017. Er is een (digitale) administratie bijgehouden tot kort voor faillissement. Deze wordt nog bestudeerd.

06-12-2019
1

Inmiddels is er een (concept) jaarrekening 2018 opgesteld. Deze is opgesteld om de aangifte vennootschapsbelasting te kunnen indienen. Er is geen accountantscontrole toegepast.

11-12-2020
4

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

06-12-2019
1

Boedelsaldo

€ 0,00

06-12-2019
1

€ 2.012.724,51

11-12-2020
4

Verslagperiode

van
7-11-2019

t/m
5-12-2019

06-12-2019
1

van
6-12-2019

t/m
29-2-2020

10-03-2020
2

van
1-3-2020

t/m
9-6-2020

10-06-2020
3

van
10-6-2020

t/m
4-12-2020

11-12-2020
4

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	26 uur 42 min
2	53 uur 24 min
3	0 uur 6 min
4	0 uur 6 min
totaal	80 uur 18 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder van de failliete vennootschap is de heer C. Bunschoten.

06-12-2019
1

1.2 Lopende procedures

Door Shell is een procedure aanhangig gemaakt tegen Biodiesel Kampen B.V., UCO Kampen B.V., C. Bunschoten Holding B.V. en de heer C. Bunschoten in privé.

06-12-2019
1

1.3 Verzekeringen

Gefailleerde was verzekeringnemer/verzekerde ten aanzien van diverse polissen, onder meer ten aanzien van de bedrijfsactiviteiten van diverse dochtervennootschappen en betreffende bestuurdersaansprakelijkheid. De polissen en het belang van eventuele beëindiging of continuatie is nog in onderzoek.

06-12-2019
1

De aansprakelijkheidsverzekering voor bedrijven is per 1 mei 2020 beëindigd.

10-06-2020
3

De bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering is per 1 juni 2020 beëindigd.

Alle verzekeringen zijn beëindigd wegens het staken van alle activiteiten.

11-12-2020
4

1.4 Huur

Van huur door gefailleerde lijkt geen sprake.

06-12-2019
1

1.5 Oorzaak faillissement

De belangrijkste dochtervennootschappen Biodiesel Kampen B.V. en UCO Kampen B.V. failleerden eerder in 2019. Gefailleerde is uit hoofde van een 403-verklaring aansprakelijk voor de schulden uit rechtshandelingen van de dochtermaatschappijen, die niet voldaan konden worden en is tevens uit andere hoofde (bestuurdersaansprakelijkheid) aangesproken, waarbij sprake is van een door Shell aanhangig gemaakte procedure (zie 1.2).

06-12-2019
1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
14-11-2019	1	Mogelijk was de DGA in loondienst bij gefailleerde. Zekerheidshalve is hem ontslag aangezegd.
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Het vermogen van gefailleerde omvat aandelen in diverse vennootschappen naast de eerder genoemde, failliete dochters Biodiesel Kampen B.V. en UCO Kampen B.V. Een aantal van deze vennootschappen ontplooit nog activiteiten en/of is nog eigenaar van onroerende zaken.

06-12-2019
1

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator doet onderzoek naar de activiteiten die plaatsvinden/vonden in diverse dochtervennootschappen en onderzoekt de waarde die de aandelen (kunnen) vertegenwoordigen. Daartoe heeft de curator de beschikking gekregen over de digitale administratie van diverse dochtervennootschappen.

06-12-2019
1

C. Bunschoten Holding B.V. heeft naast UCO Kampen B.V. nog vier 100% dochtervennootschappen. Dat betreffen:

11-12-2020
4

- Tank- en Truckcleaning Kampen B.V. (hierna: "TTC")
- ROC Kampen Exploitatie B.V. (hierna: "ROC")
- CEBU Vastgoed B.V. (hierna: "CEBU")
- Handelsmaatschappij Bunschoten (hierna: "Handelsmij")

In zijn algemeenheid geldt dat de curator streeft naar een snelle liquidatie van de dochtervennootschappen. In het bijzonder geldt voor ieder van de dochtervennootschappen het volgende.

TTC
In deze vennootschap vinden op dit moment nog activiteiten plaats. In overleg met de bestuurder wordt geprobeerd om de onderneming buiten faillissement door middel van een activatransactie te verkopen. Daarvoor heeft de curator de bestuurder in beginsel tot eind 2020 de tijd gegeven.

ROC, CEBU en Handelsmij
Voor deze vennootschappen geldt dat deze vennootschappen insolvent lijken en er wordt geprobeerd om in overleg met de bestuurder tot een faillissement te komen door middel van eigen aangifte. Alternatief is dat de curator maatregelen treft voor zover dat mogelijk is in hoedanigheid van curator van de aandeelhouder C. Bunschoten Holding B.V.

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Er is sprake van diverse debiteuren, onder meer ten aanzien van vorderingen in rekening-courant met gelieerde (rechts)personen.

06-12-2019
1

Het vermogen van gefailleerde lijkt daarnaast een vordering te omvatten uit hoofde van een geldlening aan een derde (natuurlijk persoon) wonende te Bonaire voor ruim € 1,85 miljoen. Op de lening hoeft een aantal jaren niet te worden afgelost, waarna deze uiterlijk op een zeker moment dient te zijn afgelost. Over de lening is een rente verschuldigd van 5% per jaar, welke voldaan dient te worden gelijktijdig met de aflossing. Tot zekerheid voor terugbetaling is een hypotheek gevestigd op een perceel grond met een woning te Loosdrecht.

Er lijkt geen sprake te zijn van handelsdebiteuren, maar enkel van vorderingen in rekening-courant met gelieerde (rechts)personen. Er is in elk geval sprake van een rekening-courant vordering op de bestuurder van C. Bunschoten Holding. B.V.

11-12-2020
4

De derde (natuurlijk persoon) aan wie een geldlening is verstrekt is overleden. Naar aanleiding van dit overlijden is de woning te Loosdrecht door de erfgenamen van deze derde verkocht. De curator heeft afspraken met de erfgenamen gemaakt over het doen van afstand van het hypotheekrecht in ruil voor volledige terugbetaling van de lening en uit de lening voortvloeiende renteverplichtingen. De koopsom is toereikend om de volledige lening en de uit de lening voortvloeiende renteverplichtingen terug te betalen. Inmiddels is er een bedrag van € 2.012.724,51 ontvangen op de boedelrekening ter aflossing van de lening en de uit de lening voortvloeiende renteverplichtingen.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De omvang en inbaarheid van de vorderingen is in onderzoek.

06-12-2019
1

De vorderingen in rekening-courant met gelieerde (rechts)personen zijn en worden nog steeds in kaart gebracht.

11-12-2020
4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 2.400.000,00

06-12-2019
1

Toelichting vordering van bank(en)
Gefailleerde heeft een bankrekening bij Rabobank met een negatief saldo van ruim € 2,4 miljoen.

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

5.3 Beschrijving zekerheden

De kredietdocumentatie is nog in onderzoek. Waarschijnlijk is sprake van de gebruikelijke zekerheden (verpanding van roerende zaken en vorderingen). De vordering van Rabobank maakt deel uit van de concernfinanciering waarin ook UCO Kampen B.V. en Biodiesel Kampen B.V. zijn betrokken.

06-12-2019
1

Er zijn geen zekerheden (verpanding van roerende zaken en vorderingen). C. Bunschoten Holding B.V. maakt net als Biodiesel Kampen B.V. en UCO Kampen B.V. deel uit van het compensabele stelsel bij de Rabobank op grond waarvan de bank de positieve saldi op de bankrekeningen die deel uitmaken van het compensabel stelsel mag aanwenden om de negatieve saldi te compenseren. De Rabobank mag dus de positieve saldi aanwenden om het negatieve saldo van ruim € 2,4 miljoen van C. Bunschoten Holding B.V. te compenseren. Er zal uiteindelijk geen sprake zijn van een vordering van de Rabobank omdat er ruim voldoende positieve saldi zijn om het negatieve saldo van ruim € 2,4 miljoen te compenseren.

Door deze compensatie zullen er mogelijk regresvorderingen ontstaan.

11-12-2020
4

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De Rabobank dient de saldocompensatie nog te effectueren.

11-12-2020
4

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

06-12-2019
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Nog in onderzoek.

06-12-2019
1

7.2 Depot jaarrekeningen

Boekjaar: 2016
Datum deponering: 07-09-2017
Datum vaststelling jaarstuk: 11-07-2017

06-12-2019
1

Boekjaar: 2015
Datum deponering: 08-07-2016
Datum vaststelling jaarstuk: 06-07-2016

Boekjaar: 2014
Datum deponering: 30-04-2015
Datum vaststelling jaarstuk: 29-04-2015

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Nog in onderzoek.

06-12-2019
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Nog in onderzoek.

06-12-2019
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

06-12-2019
1

Toelichting
In onderzoek.

11-12-2020
4

Toelichting
De bestuurder van C. Bunschoten Holding B.V. is aansprakelijk gesteld voor een eventueel tekort in de boedels van C. Bunschoten Holding B.V., Biodiesel Kampen B.V. en UCO Kampen B.V. Uit de administratie van C. Bunschoten Holding B.V., Biodiesel Kampen B.V. en UCO Kampen B.V. blijkt dat de bestuurder in de jaren 2016-2019 grote onttrekkingen heeft gedaan aan de failliete vennootschapen. Deze onttrekkingen en de vermeende strafrechtelijke gedragingen (er lopen nog twee strafzaken, in de eerste strafzaak is door de bestuurder en Biodiesel Kampen B.V. hoger beroep ingesteld) waarbij gebruik werd gemaakt van onder meer de failliete vennootschappen leveren naar de mening van de curator kennelijk onbehoorlijk bestuur op en zijn een belangrijke oorzaak van het faillissement.

Voorts is de jaarrekening over 2017 (en daaropvolgende jaren) niet door de accountant voorzien van een goedkeurende verklaring en niet gedeponeerd. Daardoor staat vast dat er sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur en geldt het wettelijk vermoeden dat dit een belangrijke oorzaak van het faillissement is.

In het kader van de bestuurdersaansprakelijkheid wordt de rol van een ex-werknemer van UCO Kampen B.V. nog onderzocht. Mogelijk kan deze ex-werknemer als feitelijk leidinggevende worden gekwalificeerd.

Daarnaast zijn de bestuurder van C. Bunschoten Holding B.V. (en zijn echtgenote voor een deel) aansprakelijk gesteld in verband met een rekening-courantvordering. Op dit moment vindt overleg plaats met de bestuurder van C. Bunschoten Holding B.V. over een manier van uitwinning respectievelijk terugbetaling om een rechtszaak te voorkomen.

Verder is een ex-werknemer van UCO Kampen B.V. aansprakelijk gesteld in verband met vermeende onttrekkingen. Namens deze ex-werknemer heeft zich een advocaat gemeld die alle aansprakelijkheid van de hand wijst. De curator beraadt zich over vervolgstappen.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

06-12-2019
1

In onderzoek

11-12-2020
4

Toelichting
Of sprake is van paulianeus handelen wordt onderzocht.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De digitale administraties zijn veiliggesteld. De fysieke administratie lijkt grotendeels in beslag te zijn genomen in het kader van strafrechtelijke onderzoeken. De aanwezige administratie zal nog nader worden onderzocht.

06-12-2019
1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

06-12-2019
1

€ 1.446,85

10-03-2020
2

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 1.448.522,00	06-12-2019 1
€ 1.540.981,00	10-03-2020 2
€ 3.397.924,00	**11-12-2020** **4**

Toelichting
De curator heeft externe adviseurs gevraagd om de status van de vennootschapsbelasting in kaart te brengen door middel van het opstellen van (informele) jaarcijfers na 2017. UCO Kampen B.V. en Biodiesel Kampen B.V. maken deel uit van een fiscale eenheid Vpb, waarvan C. Bunschoten Holding B.V. de hoofdschuldenaar is.

De status van de vennootschapsbelasting is als volgt.

Tot 2012 is de vennootschapsbelasting definitief afgehandeld.

Ten aanzien van de jaren 2012-2015 geldt dat er een concept vaststellingsovereenkomst ligt voor de definitieve afhandeling van de vennootschapsbelasting. Op een aantal punten na is met de belastingdienst overeenstemming bereikt over de afwikkeling van de vennootschapsbelasting over de jaren 2012-2015. Zodra over deze punten overeenstemming is, kan de vaststellingsovereenkomst getekend worden.

Ten aanzien van 2016 geldt dat er nog één discussiepunt is. Zodra over dat discussiepunt overeenstemming is kan deze aangifte definitief worden afgehandeld.

De aangiftes vennootschapsbelasting 2017, 2018 en 2019 moeten nog worden ingediend. De aangifte 2017 is op basis van de concept jaarrekening 2017 inmiddels opgesteld en deze wordt op zeer korte termijn afgerond en ingediend.

De curator heeft de externe adviseurs gevraagd de (concept) jaarrekening 2018 en 2019 op te stellen en op basis daarvan de aangiftes 2018 en 2019 op te stellen en in te dienen. De concept jaarrekening is inmiddels opgesteld en aangifte 2018 wordt op dit moment voorbereid. Het streven is de aangiftes over 2018 en 2019 begin 2021 af te ronden.

Omdat de levering in het kader van de transactie in verband met de activa en activiteiten van UCO Kampen B.V. en Biodiesel Kampen B.V. in 2020 heeft plaatsgevonden en er in 2020 door de curator ook nog voertuigen en voorraad zijn verkocht zal door de externe adviseurs ook nog gekeken moeten worden naar de fiscale positie in 2020.

Het zou kunnen zijn dat de verschillende aangiftes ervoor zullen zorgen dat de vordering van de fiscus naar beneden bijgesteld moet worden. Het zou zelfs kunnen dat er uiteindelijk teveel op voorlopige aanslagen is betaald waardoor C. Bunschoten Holding B.V. nog geld terug zou moeten krijgen. Dit is echter op dit moment onzeker en niet te voorspellen.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

06-12-2019
1

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

06-12-2019
1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

06-12-2019
1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 56.083.636,00

06-12-2019
1

€ 56.083.636,00

11-12-2020
4

Toelichting
C. Bunschoten Holding B.V. heeft een 403-verklaring afgegeven. Hoe ruim deze verklaring is en wanneer deze voor het laatst is gedeponeerd wordt nog onderzocht. Het is denkbaar dat een vordering op Biodiesel Kampen B.V. en/of UCO Kampen B.V. ook een vordering op C. Bunschoten Holding B.V. betekent. Gelet op de crediteurenlijst van Biodiesel Kampen B.V. en UCO Kampen B.V. zouden zich nog meer crediteuren kunnen melden gelet op de 403-verklaring. De vorderingen van Biodiesel Kampen B.V. en UCO Kampen B.V. zijn op dit moment niet verwerkt in de crediteurenlijst van C. Bunschoten Holding B.V.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

06-12-2019
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Shell Rotterdam Trading B.V.

06-12-2019
1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

Shell heeft een dagvaarding laten uitbrengen tegen:

06-12-2019
1

1. Biodiesel Kampen B.V.
2. UCO Kampen B.V.
3. C. Bunschoten Holding B.V.
4. de heer C. Bunschoten.

Ten aanzien van nrs. 1 t/m 3 heeft de curator de rechtbank verzocht de procedure te verwijzen naar de parkeerrol. Op verzoek van de curator heeft mr. J. Scholtens, kantoorgenoot van de curator, zich in deze procedure gesteld als advocaat.

Ten aanzien van nr. 4 geldt dat de procedure op de normale manier wordt behandeld nu de heer Bunschoten niet failliet is verklaard.

9.4 Werkzaamheden procedures

Stellen van mr. J. Scholtens als advocaat ten aanzien van de failliete vennootschappen Biodiesel Kampen B.V., UCO Kampen B.V. en C. Bunschoten Holding.

06-12-2019
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De waarde van de aandelen en de wijze waarop deze kan worden veilig gesteld/gerealiseerd zal nader worden onderzocht. Ook de omvang en inbaarheid van vorderingen op debiteuren zal nader worden onderzocht, evenals de rechtmatigheidsaspecten.

06-12-2019
1

Onderzoek omvang en inbaarheid debiteuren, afwikkeling dochtervennootschappen, afwikkeling vennootschapsbelasting, onderzoek en vervolgstappen in verband met rechtmatigheidsaspecten en het geconstateerde kennelijk onbehoorlijk bestuur.

Voorts zal de afwikkeling van de niet-failliete deelnemingen verder ter hand worden genomen.

11-12-2020
4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

06-12-2019
1

10.3 Indiening volgend verslag

11-3-2021

11-12-2020
4

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen