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

Betreft

Verslagnummer	**1**
Datum verslag	**31-05-2023**
Insolventienummer	**F.10/23/111**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000276903:F003**
Datum uitspraak	**04-04-2023**

R-C	**mr. C.G.E. Prenger**
Curator	**mr J.G. Princen**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Direct Pay Beheer B.V., tevens handelend onder de naam CreditExchange (1) **31-05-2023** 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Direct Pay Beheer B.V., opgericht bij notariële akte op 17 juli 2006, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 24396891, statutair gevestigd te Barendrecht en kantoorhoudende te (3011 XZ) Rotterdam, aan de Boompjes 254 (hierna genoemd: Curanda). (1) **31-05-2023** 1

Activiteiten onderneming

31-05-2023
1

Curanda maakt onderdeel uit van de Direct Pay Groep. De Direct Pay Groep hield zich bezig met incasso en factoring van vorderingen van derden voor eigen rekening en risico, debiteurenbeheer, creditmanagement en vorderingenbeheer inclusief zo nodig de gerechtelijke executie.

In de Kamer van Koophandel zijn de activiteiten van Curanda omschreven als het oprichten, verkrijgen en vervreemden van vennootschappen en ondernemingen, het verkrijgen en vervreemden van belangen daarin en het behoren of doen behoren en het voeren of doen voeren van de directie over vennootschappen en ondernemingen en het financieren of doen financieren daarvan.

Volgens toelichting van de bestuurder van Curanda was Direct Pay Beheer de houdstermaatschappij van de groep en draagt zij voor een deel de overheadkosten van de Direct Pay groep, die zij vervolgens doorbelast aan diverse groepsentiteiten alsook andere gelieerde vennootschappen.

Sinds 29 april 2022 zat ook deze groepsvennootschap in een WHOA traject, dat echter in maart 2023 niet tot akkoorden met crediteuren heeft geleid (1)

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 0,00	€ -650.000,00	€ 11.235.000,00
2022	€ 0,00	€ -3.594.000,00	€ 11.244.000,00
2021	€ 1.530.000,00	€ -7.094.000,00	€ 15.195.000,00
2020	€ 1.569.000,00	€ -9.642.000,00	€ 23.657.000,00
2019	€ 141.000,00	€ -2.261.000,00	€ 32.382.000,00

Toelichting financiële gegevens

31-05-2023
1

Bovengenoemde financiële gegevens over de boekjaren 2022 en 2023 zijn de gegevens zoals die uit de balans en winst- en verliesrekening uit de boekhouding blijken (Exact) en zoals deze bij aanvang van het faillissement zijn veiliggesteld. Dit betreffen de enkelvoudige cijfers van Curanda.

De cijfers 2019 tot en met 2021 zijn ontleend aan opgestelde rapporten inzake jaarstukken.

Er zijn geen vastgestelde en gedeponeerde jaarrekeningen over de respectievelijke boekjaren beschikbaar. De laatst gedeponeerde jaarrekening is van boekjaar 2018.

Alle bovenstaande financiële gegevens zijn dus (nog) geen definitieve noch gecontroleerde, cijfers.

Wel heeft de curator dus inmiddels kolommenbalansen en overige administratie veiliggesteld uit het administratieprogramma van Curanda.

De curator heeft inmiddels om diverse informatie, documentatie en administratie verzocht alsook toegang tot de ICT-systemen waar de Direct Pay Groep gebruik van maakte, onder andere voor het beheer van de bij haar lopende debiteurenportefeuilles. Dat proces verloopt traag en nog niet alle verzochte stukken c.q. toegang is verschaft op datum verslaglegging. Op faillissementsdatum alsook datum verslaglegging kon de curator derhalve de vermogenstoestand van Curandi alsook de rechten en verplichtingen van Curandi nog onvoldoende kennen c.q. inzien, waaronder inbegrepen de administratie met betrekking tot de in eigendom zijnde en de voor derden behandelde vorderingen. Eveneens is op datum verslaglegging nog onvoldoende gebleken welke partijen welke vordering in behandeling hebben namens Direct Pay Services, dan wel namens derden. De curator heeft dat nog in onderzoek en zal daar in latere verslagen op terugkomen.

De curator benadrukt dat de informatie in dit verslag, in het bijzonder de financiële informatie, onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie (voor een belangrijk gedeelte) moet worden aangepast. Aan de informatie in dit verslag kunnen daarom geen rechten worden ontleend. (1)

Gemiddeld aantal personeelsleden

31-05-2023
1

0

Boedelsaldo

31-05-2023
1

€ 1.064,16

Verslagperiode

van

4-4-2023

t/m

31-5-2023

31-05-2023
1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	248 uur 54 min
totaal	248 uur 54 min

Toelichting bestede uren

31-05-2023
1

Direct Pay Beheer B.V. is onderdeel van de Direct Pay Groep. Per 4 april 2023 zijn eveneens de aan haar gelieerde vennootschappen Direct Pay Credit Management Services B.V. (KvK: 24396869), Direct Pay Services B.V. (KvK: 24396800), RoyalSoft B.V. (KvK: 24356070), Webcasso B.V. (KvK: 24356408) en Debtscan B.V. (KvK 24444151) in staat van faillissement verklaard. In bovengenoemde faillissementen is mr. J.G. Princen als curator aangesteld.

De curator heeft zich in de eerste verslagperiode beziggehouden met een eerste inventarisatie van de faillissementen c.q. zijn eerste werkzaamheden. Zo heeft hij gesprekken gevoerd met de bestuurder van Curanda, het personeel binnen de groep en de financieel controller.

Ook heeft de curator gesprekken gevoerd met de financier c.q. huisbankier van de groep, interim-manager van de groep, de partij die de softwaresystemen in onderhoud had en overige relevante betrokkenen waaronder de aandeelhouders.

In de gesprekken met bovengenoemde betrokkenen zijn onder meer de activiteiten van Curanda en de groep besproken alsook de oorzaken van het faillissement. Aan de hand daarvan zijn diverse aandachtspunten geconstateerd die de komende verslagperiode opvolging zullen krijgen en verder in dit verslag staan vermeld.

De curator heeft verder de staat van de respectievelijke boedels geïnventariseerd en (gedeeltelijk) in kaart gebracht. De curator heeft een eerste inventarisatie c.q. analyse gemaakt van alle deelnemingen van de groep naar aanleiding van besprekingen met de bestuurder van Curanda en de beschikbare administratie.

Ook heeft de curator (delen van) de (digitale) administratie veiliggesteld. Inmiddels heeft de curator gedeeltelijk de financierings- / geldstromen binnen de groep in kaart gebracht.

De curator onderzoekt momenteel voor de groep de mogelijkheden voor een eventuele doorstart dan wel verkoop van activa (in afstemming met de pandhouders).

In beginsel zal – behoudens voortschrijdend inzicht - geen geconsolideerde afwikkeling van bovenstaande faillissementen plaatsvinden. Er zal in ieder faillissement separaat verslag worden gelegd. Voor eventuele ontwikkelingen

in de overige faillissementen van de Direct Pay Groep, verwijst de curator derhalve respectievelijk naar de betreffende verslagen.

De inventariserende werkzaamheden van de curator en zijn kantoorgenoten in de eerste weken van bovengenoemde faillissementen kunnen (gelet op hun algemene en inventariserende karakter) aan alle faillissementen worden toegewezen. De curator zal met de rechter-commissaris van de faillissementen in overleg treden omtrent een verdeling van de werkzaamheden over de respectievelijke faillissementen.

Alle overige werkzaamheden die de curator en zijn kantoorgenoten hebben verricht, zijn toebedeeld aan het faillissement ten behoeve waarvan die werkzaamheden zijn verricht.

In het bovengenoemde totaal aantal bestede uren is eveneens rekening gehouden met de werkzaamheden van de externe faillissementsmedewerker van de curator. Het bovengenoemde totaal aantal bestede uren ziet op de periode vanaf 4 april 2023 (datum faillissement).

De inhoud van dit verslag is tot stand gekomen op basis van de eerste bevindingen van de curator. Aan de inhoud van dit verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. (1)

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

31-05-2023
1

Curanda is bij notariële akte opgericht op 17 juli 2006. De aandelen in het kapitaal van Curanda worden door een drietal aandeelhouders gehouden, waaronder de Stichting Administratiekantoor Credit Exchange B.V. (KvK: 24434612).

Curanda wordt bestuurd door de heer C.F. Klaassen.

Curanda heeft eveneens honderd procent deelnemingen, te weten:

- RoyalSoft B.V. (KvK: 24356070);
- Direct Pay Credit Management Services B.V. (KvK: 24396869);
- Direct Pay Services B.V. (KvK: 24396800);
- McFactor B.V. (KvK: 30082142); en
- Webcasso B.V. (KvK: 24356408);

Daarnaast heeft Webcasso een honderd procent deelneming, Debtscan B.V. (KvK: 24444151).

Deze deelnemingen, met uitzondering van McFactor B.V., zijn eveneens op 4 april 2023 in staat van faillissement verklaard. De deelneming McFactor is niet in staat van faillissement verklaard.

Eveneens is Curanda bestuurder van Coöperatie CE Medical Factoring U.A. (KvK: 64729966) en de Stichting Administratiekantoor CE Medical Factoring (KvK: 64726444). Deze entiteiten zijn eveneens niet in staat van faillissement verklaard (1)

1.2 Lopende procedures

31-05-2023
1

Curanda is betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door de huisbankier van de Direct Pay Groep. In die procedure zijn diverse groepsvennootschappen van de Direct Pay Groep door de Rabobank gedagvaard waaronder Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, RoyalSoft, Webcasso, Debtscan en McFactor. Laatstgenoemde vennootschap is niet gefailleerd.

Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 van dit verslag voor een uitgebreidere uiteenzetting van deze procedure.

De bestuurder van Curanda heeft aan de curator verklaard niet bekend te zijn met overige lopende procedures waar Curanda bij betrokken zou zijn. Dat is de curator op datum verslaglegging eveneens nog niet gebleken. (1)

1.3 Verzekeringen

31-05-2023
1

De bestuurder heeft aan de curator verklaard dat sprake is van enige lopende verzekeringen binnen Curanda, waaronder een autoverzekering en beroepsaansprakelijkheidsverzekering. De verzekering voor de inventaris die Curanda in eigendom heeft is ondergebracht binnen een andere entiteit van de Direct Pay Groep.

De curator heeft inmiddels de documentatie omtrent verzekeringen ontvangen en zal deze waar van toepassing beëindigen en verzoeken om eventuele premierestituties. De curator zal eveneens onderzoeken welke verzekeringen gecontinueerd moeten worden voor het behoud van de (waarde van de) activa en/of waar van toepassing voor de voortzetting van de activiteiten. (1)

1.4 Huur

31-05-2023
1

De ondernemingsactiviteiten van Curanda werden gedreven vanuit de bedrijfslocatie aan de Boompjes 254 (3011 XZ) te Rotterdam. De locatie wordt gehuurd door Direct Pay Beheer B.V. De kosten voor het gebruik werden volgens verklaring van de bestuurder doorbelast aan de andere groepsvennootschappen.

De curator heeft deze huurovereenkomst – na machtiging van de rechter-commissaris- ex art. 39 Fw opgezegd op 14 april 2023.

Van andere huurovereenkomsten binnen Curanda is de curator (vooralsnog) niet gebleken. Indien de curator blijkt van andere lopende huurovereenkomsten zullen deze overeenkomstig worden opgezegd na machtiging van de rechter-commissaris. (1)

1.5 Oorzaak faillissement

31-05-2023
1

Curanda is tezamen met de andere Direct Pay vennootschappen betrokken geweest bij een langdurig WHOA-traject. De startverklaringen voor de WHOA-procedures zijn op 29 april 2022 gedeponeerd.

Op 13 maart 2023 is het verzoek tot homologatie van de aangeboden akkoorden door de Rechtbank Rotterdam afgewezen. Het vonnis omtrent de afwijzing daarvan vermeldt het volgende:

Direct Pay Groep is in financiële problemen gekomen. Deze problemen hadden diverse oorzaken, en een direct gevolg van deze problemen was dat de Direct Pay Groep niet in staat was te voldoen aan haar contractuele verplichtingen jegens haar financier, Rabobank. In de kredietovereenkomst tussen Rabobank en de Direct Pay Groep was afgesproken dat een lening van ruim EUR 20 miljoen uiterlijk op 31 december 2021 moest worden terugbetaald. Direct Pay Groep kon niet aan deze verplichting voldoen.

Direct Pay Groep heeft – na een kort geding tussen de Direct Pay Groep en Rabobank - om een afkoelingsperiode in het kader van de WHOA gevraagd. De Rabobank heeft zich daartegen verzet. (…) De rechtbank weigerde de gevraagde afkoelingsperiode.

Op 24 mei 2022 heeft de Rabobank de rechtbank verzocht om faillissement van Curanda en de overige vennootschappen van de Direct Pay Groep. Vervolgens – daags voor de zitting waarop de faillissementsrekesten zouden worden behandeld – heeft de Direct Pay Groep gevraagd om benoeming van een herstructureringsdeskundige. De rechtbank heeft dit verzoek toegewezen op 6 juli 2022, waarbij (op voet van artikel 3d Fw) alsnog de gewenste afkoelingsperiode werd verleend.

Het WHOA-traject is uiteindelijk 13 maart 2023 gestrand waarbij de rechtbank het homologatieverzoek van de aangeboden akkoorden heeft afgewezen. Vervolgens is op 4 april 2023 het faillissement van Curanda uitgesproken, alsook van de andere vennootschappen van de Direct Pay Groep die elders in dit verslag staan vermeld.

De curator heeft de oorzaak van het faillissement nog in onderzoek en zal daar in latere verslagen op terugkomen (1).

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden **31-05-2023** 1

0

Toelichting

Curanda had geen personeelsleden in dienst (1).

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen (1) **31-05-2023** 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen (1)			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Curanda heeft geen onroerende zaken in eigendom (1). **31-05-2023** 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft het kadaster onderzocht (1). **31-05-2023** 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris (1)		
Auto (1)		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda heeft volgens haar administratie een inventaris in eigendom. Dit betreft de kantoorinventaris die in de Boompjes staat en die is overgenomen van de voormalig huurder van de bedrijfsruimte. De curator heeft deze inventaris inmiddels laten taxeren door een onafhankelijke taxateur.

Conform opgaaf van de RDW had Curanda eveneens een kenteken op haar naam. Dit betreft een Mercedes-Benz. De curator heeft deze auto inmiddels laten taxeren door een onafhankelijke taxateur.

De curator zal – na overleg met de pandhouder – een transparant biedproces opzetten voor verkoop van de bedrijfsmiddelen. De curator dient de belangen van de fiscus te behartigen bij een eventuele opbrengst van de bezitloos verpande bodemzaken (art. 57 lid 3 Fw).

Voor overige activa, waaronder software wordt verwezen naar 3.8 van dit verslag. (1).

31-05-2023
1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Voor inventaris, bedrijfsmiddelen dan wel bodemzaken die zich in de bedrijfsruimte van Curanda bevinden, geldt voor de mogelijke verkoopopbrengst daarvan artikel 21 Invorderingswet. (1)

31-05-2023
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke bedrijfsmiddelen en deze laten taxeren. De curator heeft eveneens overleg gevoerd met de pandhouder en zal de aankomende verslagperiode een biedprotocol opzetten voor verkoop van de bedrijfsmiddelen. (1)

31-05-2023
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen (1)		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De administratie van Curanda toont geen voorraden en/of onderhanden werk (1).

31-05-2023
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke voorraden en onderhanden werk (1).

31-05-2023
1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
In onderzoek (1)		
Banksaldo ABN (1)	€ 296,98	
Software (1)		
Deelnemingen (1)		
totaal	€ 296,98	€ 0,00

Toelichting andere activa

De curator heeft nog in onderzoek of mogelijk sprake is van andere activa binnen Curanda.

31-05-2023 1

Op datum faillissement is een positief banksaldo aangetroffen ad EUR 296,98 bij de ABN Amro.

Verder vermeldt de administratie van Curanda een post aan software. De curator heeft deze post c.q. dit mogelijk actief nog in onderzoek.

De administratie van Curanda vermeldt eveneens een immateriële vaste activa post aan 'goodwill' en 'desinvesteringen goodwill'. Deze post is volledig afgeschreven. De curator zal deze post nog nader onderzoeken. Volgens verklaring van de bestuurder van Curanda zouden deze posten te maken hebben met de aankoop van deelneming Webcasso en een carve-out c.q. splitsing van de groep met de Credit Exchange entiteiten.

De administratie van Curanda vermeldt eveneens de deelnemingen van Curanda: Direct Pay Services, Webcasso, Direct Pay Credit Management Services en RoyalSoft. Deze deelnemingen zijn allen ook op 4 april in staat van faillissement verklaard.

Eveneens zijn sprake van een rekening-couranten, uitgeleende gelden en een waarborgsom. Daar nu dit vorderingen betreft, zijn deze in hoofdstuk 4 van dit verslag opgenomen. Verwezen wordt naar hoofdstuk 4 van dit verslag. (1).

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke overig actief. (1).

31-05-2023 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Waarborgsom	€ 62.944,00		
Debiteuren	€ 5.847,00		

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Junior loan u/g	€ 1.385.000,00		
Obligaties u/g	€ 5.150.000,00		
Rekening-couranten (intern)	€ 3.777.652,00		
Rekening-couranten (extern)	€ 126.705,00		
totaal	€ 10.508.148,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

31-05-2023
1

In de interne balans 2023 staat een post 'waarborgsom' ad EUR 62.944 vermeld. De curator heeft in onderzoek waar deze waarborgsom op ziet en of deze inbaar is. Deze post zal verband houden met een waarborgsom voor de huur van het bedrijfspand. Deze huur is inmiddels door de curator – na machtiging van de rechter-commissaris- opgezegd.

Uit de interne balans 2023 blijkt een debiteurenpositie ad 5.847. De curator heeft deze post nog in onderzoek.

Eveneens vermeldt de interne balans 2023 twee posten uitgeleend geld, te weten een junior loan ad EUR 1.385.000 en een post obligaties ad EUR 5.150.000. De curator heeft beide posten nog in onderzoek.

De junior loan zou een lening betreffen aan CE Credit Management III B.V., welke vennootschap als activiteit heeft het lenen en bijeenbrengen van gelden waaronder begrepen het uitgeven van obligaties, schuldbrieven of andere waardepapieren en factoring, alsmede het aangaan van daarmee samenhangende overeenkomsten. De vorderingen van dit fonds won Direct Pay Services uit op basis van een Service Level Agreement. Curanda zou op grond van die voornoemde overeenkomst zich jegens het fonds hebben verbonden om tekorten in de aflossing jegens de obligatiehouders aan te zuiveren. Er zijn twee partijen die momenteel menen een pandrecht op deze vordering te hebben. De curator heeft dit nog in onderzoek.

De interne balans vermeldt eveneens een post obligaties ad EUR 5.150.000. Curanda zou zich hebben verplicht om obligaties terug te kopen van obligatiehouders van het fonds CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. Deze verplichtingen zouden verband houden met een herfinanciering. Curanda zou het economisch eigendom van deze obligaties hebben, maar niet het juridische eigendom. De curator heeft deze post en inbaarheid daarvan nog in onderzoek.

De interne balans 2023 vermeldt eveneens posten rekening-courant (te vorderen) op diverse aan Curanda (indirect) gelieerde entiteiten:

- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op Credit Exchange Holding B.V. ad EUR 213.150
- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op CE Financial Solutions B.V. ad EUR 3.145.923
- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op CE Fintech Beheer B.V. ad EUR 418.579

In totaal derhalve EUR 3.777.652.

Volledigheidshalve blijkt uit de balans dat Curanda een rekening-courant vordering aan Direct Pay Services B.V. ad EUR 6.863.988 (te betalen aan Direct Pay Services). Direct Pay Services B.V. is per 4 april 2023 eveneens in staat van faillissement verklaard.

De interne balans vermeldt verder posten rekening-courant (te vorderen) op 'externe' entiteiten:

- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op CE Invest B.V. ad EUR 446
- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op Spijro B.V. ad EUR 4.556
- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op Valkenpoort Groep ad EUR 121.703.

In totaal derhalve EUR 126.705.

De curator heeft deze posten en inning daarvan nog in onderzoek en zal deze entiteiten aanschrijven.

De curator zal deze posten nader onderzoeken. Uit de kredietdocumentatie met Rabobank blijkt dat alle huidige en toekomstige vorderingen, waaronder inbegrepen vorderingen tussen groepsvennootschappen onderling, aan de bank zijn verpand.

Het is de curator eveneens gebleken dat de Rabobank inmiddels aan diverse debiteuren (gelieerde vennootschappen) per brief mededeling heeft gedaan van haar pandrecht ex art. 3:239 jo. 3:246 BW. (1)

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar debiteurenposities, doorbelastingen en rekening courant posities. (1).

31-05-2023
1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

31-05-2023
1

€ 22.194.253,64

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van Rabobank betreft een (groeps-)financiering c.q. krediet van EUR 22.194.253,64 voor Curanda, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, Webcasso, Debtscan, RoyalSoft en McFactor. Alle vennootschappen zijn volgens de kredietovereenkomst hoofdelijk aansprakelijk voor het krediet. (1)

Voor de bedongen zekerheden wordt verwezen naar 5.3 van dit verslag.

De vordering zoals thans in het verslag is vermeld, is conform opgave van de bank bij indiening. (1).

5.2 Leasecontracten

Volgens opgaaf van de bestuurder zou geen sprake zijn van leasecontracten binnen Curanda. Voor de huurovereenkomsten binnen Curanda wordt verwezen naar 1.4 van dit verslag. (1).

31-05-2023
1

5.3 Beschrijving zekerheden

Rabobank heeft ter meerdere zekerheid tot terugbetaling van al hetgeen zij te vorderen heeft van Curanda en de aan haar gelieerde vennootschappen de volgende zekerheden verkregen:

- Pandrechten op de huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen van de Direct Pay vennootschappen;
- Pandrechten op de huidige en toekomstige rechten/vorderingen van de Direct Pay vennootschappen;

Daarnaast zijn Curanda en de aan haar gelieerde vennootschappen ieder hoofdelijk jegens Rabobank aansprakelijk voor al hetgeen Rabobank te vorderen heeft.

Het is de curator eveneens gebleken dat de Rabobank inmiddels aan diverse debiteuren (gelieerde vennootschappen) per brief mededeling heeft gedaan van haar pandrecht ex art. 3:239 jo. 3:246 BW.

Eveneens hebben Zuid-Net Beheer B.V. en WT Lux Holding S.à.r.l zich bij de curator gemeld met een beroep op een eerste pandrecht op de vorderingen van Curanda op CE Credit Management III B.V. Dit pandrecht zou zijn verstrekt uit hoofde van verstrekte financiering c.q. geldleningen. De curator heeft dit pandrecht en deze financiering nog in onderzoek. (1)

31-05-2023
1

5.4 Separatistenpositie

Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)

31-05-2023
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud (1)

31-05-2023
1

5.6 Retentierechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een retentierecht (1)

31-05-2023
1

5.7 Reclamerechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een reclamerecht (1)

31-05-2023
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

De curator voert gesprekken met de bank omtrent een boedelbijdrage en verwacht daar de volgende verslagperiode op terug te komen. (1)

31-05-2023
1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft overleg gevoerd met Rabobank omtrent haar vordering en zekerheden, alsook met Zuid-Net Beheer B.V. en WT Lux Holding S.à.r.l. (1)

31-05-2023
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing bij Curanda (1).

31-05-2023
1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing bij Curanda (1).

31-05-2023
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Het personeel blijft gedurende de opzegtermijn beschikbaar voor Curanda. Het personeel wordt momenteel waar nodig ingezet voor werkzaamheden in het kader van het faillissement.

De curator onderzoekt momenteel of een algehele of gedeeltelijke doorstart van de activiteiten van de Direct Pay Groep tot de mogelijkheden behoort, dan wel verkoop van de activa van de Direct Pay Groep in afstemming met de pandhouder. Indien werkzaamheden alsdan in dat kader zullen worden voortgezet zal de curator toestemming verzoeken van de rechter-commissaris, alsook afspraken maken met relevante betrokken partijen over eventuele levering van noodzakelijke diensten en/of goederen. (1)

31-05-2023
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Gesprekken met diverse betrokken waaronder Rabobank, relevante leveranciers, rechter-commissaris (1)

31-05-2023
1

6.5 Verantwoording

n.v.t. (1)

31-05-2023
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t. (1)

31-05-2023
1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t. (1)

31-05-2023
1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Zie hetgeen elders in dit verslag staat vermeld (1).

31-05-2023
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft een digitale kopie gemaakt van de administratie van Curanda. De curator zal de administratie de komende verslagperiode nog nader onderzoeken.

De curator heeft inmiddels om diverse informatie, documentatie en administratie verzocht alsook toegang tot de ICT-systemen waar de Direct Pay Groep gebruik van maakte, onder andere voor het beheer van de bij haar lopende debiteurenportefeuilles. Dat proces verloopt traag en nog niet alle verzochte stukken c.q. toegang is verschaft op datum verslaglegging. Op faillissementsdatum alsook datum verslaglegging kon de curator derhalve de vermogenstoestand van Curandi alsook de rechten en verplichtingen van Curandi nog onvoldoende kennen c.q. inzien, waaronder inbegrepen de administratie met betrekking tot de in eigendom zijnde en de voor derden behandelde vorderingen. Eveneens is op datum verslaglegging nog onvoldoende gebleken welke partijen welke vordering in behandeling hebben namens Direct Pay Services, dan wel namens derden. De curator heeft dat nog in onderzoek en zal daar in latere verslagen op terugkomen. (1)

31-05-2023
1

7.2 Depot jaarrekeningen

De laatst gedeponeerde jaarrekening dateert over boekjaar 2018. Over de boekjaren 2019 en volgende zijn geen jaarrekeningen gedeponeerd. De curator zal dit meenemen in zijn onderzoek. (1)

31-05-2023
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek (1)

31-05-2023
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Een eventuele stortingsverplichting is reeds verjaard, reden waarom de curator een onderzoek achterwege laat. (1)

31-05-2023
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek (1)

31-05-2023
1

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek (1)

31-05-2023
1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek (1)

31-05-2023
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie van Curanda veiliggesteld en aan een eerste onderzoek onderworpen eveneens zijn diverse besprekingen met de bestuurder van Curanda gevoerd alsook overige belanghebbenden. (1)

31-05-2023
1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

Toelichting

Er hebben zich op dit moment nog geen crediteuren gemeld bij de curator met een boedelvordering.

Het salaris van de curator is een boedelvordering.

Curanda had geen personeelsleden in dienst op datum faillissement. Het UWV zal om die reden geen boedelvordering hebben uit hoofde van overgenomen loonbetalingsverplichtingen.

Het is de curator eveneens gebleken van lopende huurovereenkomsten, zie randnummer 1.4 van dit verslag. Ex art. 39 Fw is de huurprijs vanaf de dag der faillietverklaring een boedelschuld. (1)

31-05-2023
1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 297.202,00

31-05-2023
1

Toelichting

De fiscus heeft tot op heden een vordering ingediend voor een totaalbedrag ad EUR 297.202,00 bestaande uit omzetbelasting over het jaar 2022. (1)

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

31-05-2023
1

Toelichting

Curanda had geen personeelsleden in dienst. Om die reden zal het UWV geen vordering indienen (1)

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

31-05-2023
1

Toelichting

Er hebben zich tot op heden nog geen preferente crediteuren gemeld bij de curator (1).

8.5 Aantal concurrente crediteuren

17

31-05-2023
1

Toelichting

Op basis van de administratie van Curanda is gebleken van crediteurenlast ad EUR 931.996.93. Tot op heden zijn 16 crediteuren met een vordering op Curanda geplaatst als voorlopig concurrent ex art. 110 Fw.

Daarnaast heeft de Rabobank een vordering van EUR 22.194.253,64. Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag. De hierboven vermeldde 17 crediteuren, is dus inclusief de vordering van de Rabobank.

Eveneens is de curator gebleken dat de interne balans 2023 van Curanda een langlopende lening vermeldt ad EUR 10.332.500. Deze lening is verstrekt ter financiering van de aanschaf van CE Credit Management Fund I B.V. obligaties en herfinanciering van leningen volgens het opgestelde jaarrapport 2021 (zie ook hoofdstuk 4 van dit verslag). Voor deze lening zijn geen zekerheden verstrekt volgens het jaarrapport. Deze vordering is nog niet ingediend c.q. geplaatst.

Bovengenoemde concurrente crediteuren is eveneens exclusief de verstrekte financiering aan Curanda door Zuid-net Beheer B.V. en WT Lux Holding S.à.r.l (1)

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 23.126.250,57

31-05-2023
1

Toelichting

Er zijn 16 concurrente crediteuren geplaatst met een vordering ad EUR 931.996,93. Daarnaast heeft de Rabobank een vordering van EUR 22.194.253,64. De totale concurrente schuldenlast bedraagt aldus EUR 23.126.250,57.

Bovengenoemd bedrag is dus exclusief de in randnummer 8.5 genoemde langlopende lening ad EUR 10.332.500 en de verstrekte leningen door Zuid-net Beheer B.V. en WT Lux Holding S.à.r.l. (1)

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator kan in dit stadium van het faillissement nog geen uitspraken doen over een eventuele uitkeringen aan preferente en/of concurrente schuldeisers. (1)

31-05-2023
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie schuldenlast, aanschrijven crediteuren o.a. Belastingdienst (1).

31-05-2023
1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Curanda is gedaagde in een procedure die is aangespannen door Rabobank.

Overige gedaagden in deze procedure zijn: CE Credit Management Invest Fund 1 B.V., CE Credit Management III B.V., CE Credit Management IV B.V., Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, RoyalSoft, Debtscan, McFactor en Webcasso. (1)

31-05-2023
1

9.2 Aard procedures

Curanda is betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door de Rabobank. De procedure betreft een civiele procedure. Voor de betrokken partijen wordt verwezen naar 9.1 van dit verslag.

Kern van de procedure is een geschil omtrent het pandrecht c.q. de zekerheden en reikwijdte daarvan die aan de Rabobank zouden zijn verstrekt.

Eerder waren voornoemde partijen omtrent bovengenoemde kwestie ook betrokken bij een kort geding procedure (ECLI:NL:RBROT:2022:3744).

De curator heeft de procedure thans nog in onderzoek en zal hier in latere verslagen op terugkomen. (1)

31-05-2023
1

9.3 Stand procedures

Er staat een mondelinge behandeling gepland bij de Rechtbank Rotterdam in juni 2023 (1).

31-05-2023
1

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie lopende procedure, bestudering processtukken en overleg Rabobank (1).

31-05-2023
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op:

- mogelijkheden verkoop eventueel actief en/of doorstart en verkoop van de groep;
- de nadere inventarisatie van de schuldenlast en rekening-courant;
- het voortzetten van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. (1)

31-05-2023
1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onbekend. Het faillissement bevindt zich in een te vroeg stadium om al een uitspraak te doen over de termijn van afwikkeling van het faillissement. (1)

31-05-2023
1

10.3 Indiening volgend verslag

31-8-2023

31-05-2023
1

10.4 Werkzaamheden overig

Verwezen wordt naar hetgeen elders in dit verslag staat vermeld (1).

31-05-2023
1

Bijlagen

Bijlagen