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

Betreft

Verslagnummer	**4**
Datum verslag	**06-02-2024**
Insolventienummer	**F.10/23/112**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000276903:F004**
Datum uitspraak	**04-04-2023**

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

Direct Pay Credit Management Services B.V. (1)

04-05-2023
1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Direct Pay Credit Management Services B.V., opgericht bij notariële akte op 17 juli 2006, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 24396869, statutair gevestigd te Barendrecht en kantoorhoudende te (3011 XZ) Rotterdam, aan de Boompjes 254, 3e verdieping (hierna genoemd: Curanda). (1)

04-05-2023
1

Activiteiten onderneming

04-05-2023
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 handelen als centrale personeels-B.V. en het verlenen van concerndiensten waaronder het tijdelijk plaatsen (detacheren) van eigen (loonlijst) personeel.

Volgens toelichting van de bestuurder was Curanda de personeelsvennootschap en leverde zij de arbeidskrachten. Het personeel zou met name werkzaamheden verrichten voor Direct Pay Services en de fondsen waarvoor Direct Pay Services werkzaamheden verricht als servicer. Het personeel zou eveneens sporadisch worden ingezet voor andere (indirect) gelieerde entiteiten. Deze inzet werd volgens de bestuurder doorbelast naar de respectievelijke entiteiten.

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	€ 52.412,00	€ -191.177,00	€ 2.018.033,00
2022	€ 152.580,00	€ -1.431.553,00	€ 2.196.304,00
2021	€ 2.214.759,00	€ -69.082,00	€ 3.629.033,00
2020	€ 4.120.906,00	€ -107.738,00	€ 3.290.752,00
2019	€ 4.620.000,00	€ 195.536,00	€ 1.683.094,00

Toelichting financiële gegevens

04-05-2023
1

Bovengenoemde financiële gegevens over boekjaren 2022 tot en met 2023 zijn de gegevens zoals die uit de balans en winst- en verliesrekening uit de boekhouding blijken (Exact). Dit betreffen de enkelvoudige cijfers van Curanda.

Er zijn geen vastgestelde en gedeponeerde jaarrekeningen over de respectievelijke boekjaren beschikbaar. De financiële gegevens over 2019 tot en met 2023 in bovenstaand overzicht 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 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

14	04-05-2023 1

Boedelsaldo

€ 2.154,22	04-05-2023 1
€ 17.882,33	04-08-2023 2
€ 7.676,79	06-11-2023 3
€ 7.675,04	**06-02-2024** **4**

Verslagperiode

van 4-4-2023 **t/m** 4-5-2023	04-05-2023 1
van 5-5-2023 **t/m** 4-8-2023	04-08-2023 2
van 5-8-2023 **t/m** 6-11-2023	06-11-2023 3
van 7-11-2023 **t/m** 31-1-2024	**06-02-2024** **4**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	16 uur 30 min
2	16 uur 48 min
3	9 uur 36 min
4	9 uur 30 min
totaal	52 uur 24 min

Toelichting bestede uren

04-05-2023
1

Direct Pay Credit Management Services B.V. is onderdeel van de Direct Pay Groep. Per 4 april 2023 zijn eveneens de aan haar gelieerde vennootschappen Direct Pay Beheer B.V. (KvK: 24396891), Direct Pay Services B.V. (KvK: 24396800), Webcasso B.V. (KvK: 24356408), Debtscan B.V. (KvK: 24444151) en RoyalSoft (KvK: 24356070) 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.

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 op groepsniveau de mogelijkheden voor een eventuele doorstart dan wel verkoop van activa (in afstemming met de pandhouder).

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 maar hebben vooral betrekking gehad op Direct Pay Beheer en Direct Pay Services als de grootste en (voorheen) meest actieve

vennootschappen.. 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)

De afgelopen verslagperiode heeft de curator zich beziggehouden met verdere inventarisatie van de faillissementen van de Direct Pay groep waaronder inbegrepen maar niet beperkt tot: het verder veiligstellen van de administratie en andere ICT-systemen, verkoop van de inventaris, oplevering van de gehuurde bedrijfsruimte van de groep (Boompjes 254 te Rotterdam) en incassering van diverse intercompany vorderingen.

04-08-2023
2

Ook zijn gesprekken met diversen betrokkenen geweest waaronder de fondsen, huisbankier van de groep en ICT dienstverlener omtrent de portefeuilles in eigendom van Direct Pay Services, dan wel de portefeuilles die in behandeling c.q. beheer van Direct Pay Services waren.

Eveneens heeft er een mondelinge behandeling plaatsgevonden in de procedure die is geëntameerd door de Rabobank (zie Hoofdstuk 9 van dit eerste verslag).

Voor deze werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services B.V.

Specifiek in het faillissement van Direct Pay Credit Management Services heeft de curator - naast de verslaglegging en boedeladministratie – het personeel (dat inmiddels al geruime tijd uit dienst is) te woord gestaan en diverse lopende contracten en eigendomsvoorbehoudclaims afgewikkeld (leaseovereenkomsten, parkeervergunningen, printers, scanners en andere kantoorapparatuur).

Ook heeft de curator met de Rabobank een boedelbijdrage afgestemd, contact gehad met de ABN Amro omtrent inzicht in de bankmutaties van de rekeningen op naam van Curanda en de rekening-courantvordering op Direct Pay Services nader bestudeerd. Ook heeft de curator een eerste salarisverzoek gedaan.

In het kader van het rechtmatigheidsonderzoek zijn en zullen de administraties van de Direct Pay groep, waaronder inbegrepen die van Direct Pay Credit Management Services, door de curator nader worden bestudeerd.

Voor eventuele ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay groep, verwijst de curator respectievelijk naar de betreffende verslagen. (2)

In het faillissement van Direct Pay Credit Management Services hebben zich deze verslagperiode weinig ontwikkelingen voorgedaan.

06-11-2023
3

In de behandeling van de (overige) faillissementen van de Direct Pay groep heeft de curator zich beziggehouden met het verder veiligstellen van de administratie en andere ICT-systemen. Daaronder zijn ingebrepen de

softwaresystemen waarin de portefeuilles die Direct Pay Services en de fondsen (al dan niet in beheer) hadden, werden geadministreerd (op detailniveau). Dat proces verloopt moeizaam door diverse obstakels en een gebrek aan transparantie in die processen.

Zo is gebleken dat de meest recente softwareoplossing waarin portefeuilles in zijn bijgehouden– volgens verklaringen van de bestuurder van de Direct Pay groep – niet in eigendom is van Curandi of van de fondsen, maar in eigendom is van een onderneming van de zoon van de bestuurder. De Direct Pay groep en de fondsen zijn begin 2023 (in de WHOA procedure) overgestapt van softwaresysteem. Die timing vindt de curator overigens opmerkelijk.

De curator heeft deskundigen ingeschakeld ter veiligstellen van de systemen en ter analyse van de portefeuilles.

Verder heeft overleg plaatsgevonden met de pandhouder/Rabobank en de door de curator ingeschakelde deskundige die de portefeuilles heeft doorgelicht. De curator dringt aan op voortvarende actie vanuit pandhouder om haar zekerheden uit te winnen. Dit met name ten aanzien van de BKR problematiek en de WSNP/MSNP dossiers.

De Rabobank heeft de behandeling van de WSNP en MSNP dossiers neergelegd bij een externe partij, BVCM / Call2Collect. Betrokkenen bij bovenstaande dossiers (zoals bewindvoerders) kunnen contact opnemen met deze partij via https://www.call2collect.nl/faillissement-directpay en directpay@call2collect.com.

Daarnaast zijn in het faillissement van DPCMS deze verslagperiode werkzaamheden verricht in de debiteurenincasso van de aan de groep gelieerde entiteiten (intercompany vorderingen). Er zijn onder andere vorderingen op andere groepsentiteiten vanwege doorbelastingen. Omtrent die incassering is afstemming met de pandhouder geweest.

Verder is in de procedure die is geëntameerd door de Rabobank (zie Hoofdstuk 9 van dit verslag) vonnis gewezen. De Rechtbank Rotterdam heeft geoordeeld dat op de debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank.

Daarnaast zijn bij beschikkingen van de Rechtbank Rotterdam d.d. 20 oktober 2023 de besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid CECM Incasso B.V., KvK-nummer 90454146 en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V., KvK-nummer 74325051, voorlopige surseance van betaling verleend met benoeming van mr. C.G.E. Prenger tot Rechter-Commissaris en met aanstelling van mr. J.G. Princen als bewindvoerder.

Het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek is daarnaast verder voortgezet deze verslagperiode.

Voor de werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services. (3)

In het faillissement van Direct Pay Credit Management Services hebben zich deze verslagperiode weinig ontwikkelingen voorgedaan. De curator onderzoekt of het faillissement voor afwikkeling kan worden voorgedragen.

06-02-2024
4

Voor de werkzaamheden in de faillissementen van de overige Direct Pay groep wordt verwezen naar de respectievelijke verslagen. Voor de werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services B.V.

Inmiddels zijn de surseances van CECM Incasso B.V. en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. beëindigd onder het gelijktijdig uitspreken van het faillissement op 19 december 2023, respectievelijk 20 december 2023. In deze faillissementen is mr. J.G. Princen als curator aangesteld.

Ook is op 31 januari 2024 een koopovereenkomst gesloten inzake PMS en zijn data aan BVCM geleverd, zodat de curator verwacht dat met de incasso van vorderingen van de DP-Groep binnenkort een aanvang kan worden gemaakt. (4)

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda is bij notariële akte opgericht op 17 juli 2006. De aandelen in het kapitaal van Curanda worden voor honderd procent gehouden door Direct Pay Beheer B.V. Curanda wordt bestuurd door de heer C.F. Klaassen. (1)

04-05-2023
1

1.2 Lopende procedures

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. (1)

04-05-2023
1

Er heeft in de eerder genoemde procedure de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsgevonden. Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 voor een meer uitgebreide weergave (2).

04-08-2023
2

In de Rabobank procedure is inmiddels op 4 oktober 2023 vonnis gewezen. Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 van het verslag (3).

06-11-2023
3

1.3 Verzekeringen

De bestuurder heeft aan de curator verklaard dat sprake is van enige lopende verzekeringen binnen Curanda, waaronder een personeelsschadeverzekering, bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering en verzekering voor inventaris en goederen. 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)	04-05-2023 1
Verzekeringenspartijen zijn aangeschreven. (2)	04-08-2023 2

1.4 Huur

De ondernemingsactiviteiten van Curanda werden gedreven vanuit de bedrijfslocatie aan de Boompjes 254 (3011 XZ) te Rotterdam. De locatie wordt gehuurd door een andere vennootschap binnen de Direct Pay Groep (Direct Pay Beheer B.V.). De kosten voor het gebruik werden volgens verklaring van de bestuurder doorbelast aan de andere groepsvennootschappen. Eveneens heeft Curanda huurovereenkomsten met een drietal partijen voor de huur van scanners en printers op haar bedrijfslocatie. Van andere huurovereenkomsten binnen Curanda is de curator (vooralsnog) niet gebleken. Voor leaseovereenkomsten wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van dit verslag. (1)	04-05-2023 1
De afgelopen verslagperiode is het huurpand aan de Boompjes opgeleverd door de curator aan de verhuurder. De curator zal nog inventariseren en doorrekenen of deze kosten worden doorbelast aan de overige gefailleerde entiteiten van de Direct Pay groep. (2)	04-08-2023 2
Doorbelasting dient nog plaats te vinden (3).	06-11-2023 3

1.5 Oorzaak faillissement

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. 04-05-2023 1

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).

De curator heeft de oorzaken van het faillissement nog in onderzoek en komt daar in latere verslagen op terug. In het kader van het algemene oorzakenonderzoek van de Direct Pay groep heeft de curator reeds een vragenlijst aan de bestuurder van Curandi gestuurd met het verzoek deze te beantwoorden. De oorzaken van het faillissement komen daarin eveneens aan bod (2). 04-08-2023 2

Ook deze verslagperiode heeft de curator zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Vooralsnog doet de curator daar geen inhoudelijke mededelingen over zolang dat onderzoek loopt (3). 06-11-2023 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 04-05-2023

1

14

Toelichting

Op datum faillissement waren 14 personeelsleden in dienst bij Curanda. (1).

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 04-05-2023

1

33

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
14-4-2023	14	Met machtiging van de rechter-commissaris
totaal	14	

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft – na verkregen machtiging van de rechter-commissaris ex art. 40 Fw – het ontslag van alle personeelsleden aangezegd. Verder heeft de curator het personeel verder geïnformeerd over het faillissement en de gevolgen daarvan, het UWV verzocht contact op te nemen met het betreffende personeel en het personeel van Curanda diverse malen te woord gestaan. 04-05-2023

1

Het UWV heeft inmiddels een intakegesprek georganiseerd op locatie van Curanda en de personeelsleden nader geïnformeerd over de loongarantieregeling. Tevens heeft de curator een personeelsbijeenkomst georganiseerd op locatie. (1).

Het personeel dat in dienst was van Curanda is al geruime tijd niet meer in dienst. Deze verslagperiode heeft de curator nog enkele personeelsleden te woord gestaan, contact gehad met het UWV (ook in het kader van de NOW-vorderingen) en contact met de bestuurder gehad omtrent de aangifte loonheffingen. 04-08-2023

2

Let op: Direct Pay Services handelde in vorderingen van grote bedrijven op consumenten (o.a. telecom, energie en webwinkels). Deze vorderingen werden via incassoprocedures geïnd. Het ging om honderdduizenden vorderingen. De interne administratie daarvan was op faillissementsdatum al maanden niet (meer) actueel. Het personeel is thans ook niet meer in dienst. Direct Pay Services besteedde bovendien ook werkzaamheden uit aan niet-gefailleerde vennootschappen die ook gelieerd zijn aan de bestuurder (Klaassen). De Curator kan, bij gebrek aan wetenschap, vragen van consumenten over hun schulden en aan wie ze moeten betalen nu niet beantwoorden. Er is ook niet langer personeel aanwezig om die vragen te beantwoorden. Het heeft derhalve geen zin om de curator daarover te mailen, te bellen of anderszins te contacten. (2)

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). 04-05-2023 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft het kadaster onderzocht (1). 04-05-2023 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda heeft volgens haar administratie een inventaris in eigendom. Deze inventaris is inmiddels geheel afgeschreven. Dit zou een inventaris betreffen uit een oud bedrijfspand van de Direct Pay Groep, welke zaken zouden zijn achtergebleven in het oude pand. De curator zal dit nagaan en komt daar in latere verslaggeving op terug. De huidige inventaris zou in eigendom zijn van Direct Pay Beheer B.V. 04-05-2023 1

Conform opgaaf van de RDW had Curanda eveneens geen kentekens (meer) op haar naam.

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

Uit een door de bestuurder aangeleverde opgeschoonde activastaat (opgeschoond door de financial controller van Curanda die werkzaam was voor de groep) blijkt niet meer van voornoemde inventaris, enkel van een koffiemachine. De curator zal pogen te staven of die opschoning terecht is. 04-08-2023 2

De gehele inventaris aan de Boompjes (in eigendom van Direct Pay Beheer) is middels een verkoopproces verkocht aan een opkoper. (2)

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing. Indien alsnog sprake blijkt van inventaris, bedrijfsmiddelen dan wel bodemzaken die zich in de bedrijfsruimte van Curanda bevinden, geldt voor de mogelijke verkoopopbrengst daarvan artikel 21 Invorderingswet. (1)

04-05-2023
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke bedrijfsmiddelen. (1)

04-05-2023
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).

04-05-2023
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

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

04-05-2023
1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
In onderzoek (1)		
Software (1)		
Banksaldo ABN (1)	€ 2.154,22	
totaal	€ 2.154,22	€ 0,00

Toelichting andere activa

De curator heeft nog in onderzoek of mogelijk sprake is van andere activa binnen Curanda. 04-05-2023 1

Zo vermeldt de administratie van Curanda een post aan software. Deze post is volledig afgeschreven. Dit zou volgens de bestuurder personeel gerelateerde (oude) software kunnen betreffen.

Eveneens zijn sprake van een rekening-couranten en doorbelastingsposten 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.

Voorts is op datum faillissement een positief banksaldo aangetroffen ad EUR 2.154,22 bij de ABN Amro (1).

Uit een door de bestuurder aangeleverde opgeschoonde activastaat (opgeschoond door de financial controller van Curanda die werkzaam was voor de groep) blijkt niet meer van voornoemde software. De curator zal onderzoeken of die opschoning terecht is. 04-08-2023 2

Bij de ABN AMRO zijn de bankmutaties opgevraagd, waaronder die van Curanda. Dat heeft enige tijd op zich laten wachten door het uitblijven van een reactie van de bank. Deze mutaties zullen worden bestudeerd en bij een eventueel aanvullend positief banksaldo zal worden verzocht dit over te maken naar de boedelrekening.

Eveneens is deze verslagperiode een boedelbijdrage van de Rabobank ontvangen (EUR 15.000) en een boedelbijdrage inzake afwikkeling van een eigendomsvoorbehoud. Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag (2).

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijk overig actief. (1). 04-05-2023 1

Contact met ABN AMRO omtrent bankmutaties, afstemming boedelbijdrage Rabobank (2). 04-08-2023 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren (1)	€ 237.031,00		
Rekening-courant vordering op Direct Pay Services (1)	€ 1.457.249,00		
Waarborgsommen (1)	€ 60.450,00		
Doorbelastingen	€ 135.922,00		
totaal	€ 1.890.652,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Uit de balans 2023 blijkt een debiteurenpositie ad EUR 237.031. Het zou diverse aan Curanda (indirect) gelieerde debiteuren betreffen. De curator heeft deze post nog in onderzoek. De vorderingen zouden zijn voortgekomen uit doorbelastingen van de inzet van het personeel aan die betreffende entiteiten.

04-05-2023
1

Uit de balans blijkt dat Curanda een rekening-courant vordering heeft op Direct Pay Services B.V. ad EUR 1.457.249 (te vorderen). Direct Pay Services B.V. is per 4 april 2023 eveneens in staat van faillissement verklaard.

In de balans 2023 staat eveneens een post 'waarborgsommen' ad EUR 60.450 vermeld. De curator heeft in onderzoek waar deze waarborgsom op ziet en of deze inbaar is. Volgens de bestuurder zou dit de waarborgsom van het oude bedrijfspand betreffen.

De balans 2023 vermeldt eveneens een post doorbelasting (te vorderen) op een aan Curanda (indirect) gelieerde entiteit, in totaal EUR 135.922. Dit zou eveneens doorbelastingen van personeelsinzet betreffen. De curator heeft deze post nog in onderzoek.

De curator zal deze rekening courant vordering en doorbelasting 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. (1)

Curator heeft de rekening-courant vordering op het ook gefailleerde Direct Pay Services en het verloop daarvan nog in onderzoek. De curator staat verder in contact met de Rabobank omtrent afspraken rondom inning van de vorderingen zoals hierboven vermeld en treft voorbereidingen voor inning. (2)

04-08-2023
2

De vordering op Direct Pay Services is geplaatst op de voorlopig erkende concurrente crediteurenlijst in het faillissement van Direct Pay Services.

06-11-2023
3

Direct Pay Credit Management Services had zelf geen portefeuilles in beheer of eigendom volgens eerdere verklaringen van de bestuurder. Wel heeft zij vorderingen op aan haar gelieerde groepsentiteiten (waaronder ook niet gefailleerde vennootschappen). Dit zou verband houden met doorbelastingen van onder andere personeel en overige faciliteiten. De curator heeft deze verslagperiode deze partijen aangeschreven en gesommeerd tot betaling. Er zijn in dat kader afspraken omtrent inning gemaakt met de pandhouder.

Er zijn nog geen betalingen ontvangen. (3)

4.2 Werkzaamheden debiteuren

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

04-05-2023
1

Onderzoek vordering op het ook gefailleerde Direct Pay Services. Voorbereidingen incassering doorbelasting en debiteuren, afstemming met Rabobank omtrent inning (2).

04-08-2023
2

Aanschrijven gelieerde vennootschappen omtrent doorbelastingen, afstemming met de pandhouder (3)

06-11-2023
3

Er zijn nog geen positieve ontwikkelingen te melden. (4)

06-02-2024
4

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 20.000.000,00

04-05-2023
1

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van Rabobank betreft een (groeps-)financiering c.q. krediet van EUR 20.000.000 voor Curanda, Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Webcasso, Debtscan, RoyalSoft en McFactor. Alle vennootschappen zijn volgens de kredietovereenkomst hoofdelijk aansprakelijk voor het krediet.

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

De vordering zoals thans in het verslag is vermeld, is exclusief rente en kosten (1).

€ 22.194.253,64

04-08-2023
2

Toelichting vordering van bank(en)

Rabobank heeft in de afgelopen verslagperiode haar gewijzigde vordering bij de curator kenbaar gemaakt (inclusief voorlopige rente etc.). De vordering zoals thans genoteerd is conform opgave Rabobank (2)

5.2 Leasecontracten

Volgens opgaaf van de bestuurder zou sprake zijn van een leasecontract binnen Curanda met betrekking tot een leasevoertuig voor een personeelslid. De curator staat inmiddels in contact met de leasemaatschappij omtrent afwikkeling daarvan. Voor de huurovereenkomsten binnen Curanda wordt verwezen naar 1.4 van dit verslag. (1).

04-05-2023
1

De leaseauto is inmiddels met afstemming van de leasemaatschappij opgehaald. Het leasecontract is afgewikkeld (2).

04-08-2023
2

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. (1)

04-05-2023
1

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. (2)

04-08-2023
2

Inmiddels is vonnis gewezen in de procedure die in hoofdstuk 9 van de verslagen is genoemd. De Rechtbank Rotterdam heeft voor recht verklaard dat op de debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank. (3).

06-11-2023
3

5.4 Separatistenpositie

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

04-05-2023
1

Gelet op het vonnis uitgebreid, zie randnummer 5.3 en hoofdstuk 9. (3).

06-11-2023
3

5.5 Eigendomsvoorbehoud

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

04-05-2023
1

In de afgelopen verslagperiode hebben enkele crediteuren een beroep op eigendomsvoorbehoud gedaan. Het betroffen partijen van wie Curanda printers, scanners en kantoorapparatuur had staan. De curator heeft contact gehad met deze partijen en inmiddels heeft de afwikkeling hiervan plaatsgevonden. Ten behoeve van de afwikkeling hiervan heeft de boedel een boedelbijdrage ad EUR 728,11 voor handlingskosten ontvangen. (2)

04-08-2023
2

5.6 Retentierechten

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

04-05-2023
1

5.7 Reclamerechten

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

04-05-2023
1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

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

€ 15.728,11

04-08-2023
2

Toelichting

Er is deze verslagperiode een boedelbijdrage ontvangen voor handlingskosten inzake de afwikkeling van een eigendomsvoorbehoud. Dit betrof een bedrag ad EUR 728,11.

De curator heeft de afgelopen verslagperiode verder gesprekken gevoerd met de bank omtrent een overeen te komen boedelbijdrage voor zijn werkzaamheden (voor de Direct Pay groep faillissementen c.q. alle entiteiten). Daarover is overeenstemming bereikt met de bank en deze boedelbijdrage is eveneens met de rechter-commissaris besproken. Inmiddels is deze boedelbijdrage verdeeld over de verschillende Direct Pay boedels.

Voor de boedel van Direct Pay Credit Management Services houdt dat in dat een boedelbijdrage ad EUR 15.000 zal worden toegekend. Dit bedrag is voor datum verslaggeving overgemaakt en ontvangen op de boedelrekening. (2).

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator heeft overleg gevoerd met Rabobank omtrent haar vordering en zekerheden, alsook contact gehad met de leasemaatschappij. (1)

04-05-2023
1

Contact leasemaatschappij en crediteuren omtrent eigendomsvoorbehoud, overleg met Rabobank omtrent boedelbijdrage, afstemming met bank en rechter-commissaris omtrent verdeling (2).

04-08-2023
2

Contact met bank/pandhouder onder meer omtrent uitwinning zekerheden, vonnis en verder plan van aanpak van de pandhouder (3).

06-11-2023
3

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing bij Curanda (1).

04-05-2023
1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing bij Curanda (1). 04-05-2023 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. 04-05-2023 1

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)

In dit faillissement niet (meer) aan de orde. Het personeel van Curanda – dat gedurende de opzegtermijn nog is ingezet in het kader van de afwikkeling van het faillissement – is niet langer in dienst bij Curanda. 04-08-2023 2

In zijn algemeenheid voert de curator nog gesprekken met betrokkenen omtrent de vorderingenportefeuilles en toekomst daarvan (doorstart, voortzetting, verkoop). In dat kader wordt verwezen naar de verslagen in Direct Pay Services B.V. (2).

Curator dringt de pandhouder erop aan om zo spoedig mogelijk vervolg te geven aan het al dan niet uitwinnen van haar zekerheden zijnde ofwel inning van de debiteurenportefeuilles dan wel algehele verkoop van de portefeuilles. Verwezen wordt naar de verslagen van Direct Pay Services en Direct Pay Beheer. (3). 06-11-2023 3

Verwezen wordt naar de verslagen van Direct Pay Services en de faillissementsverslagen van CECM Incasso B.V. en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. (4) **06-02-2024** **4**

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Gesprekken met diverse betrokken waaronder Rabobank, relevante leveranciers, rechter-commissaris (1) 04-05-2023 1

6.5 Verantwoording

n.v.t. (1) 04-05-2023 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

04-05-2023
1

n.v.t. (1)

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

04-05-2023
1

n.v.t. (1)

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

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

04-05-2023
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. (1)

04-05-2023
1

De curator heeft inmiddels aan de directie 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 binnen de verschillende entiteiten (voornamelijk Direct Pay Services). Dat proces verloopt traag en nog niet alle verzochte stukken c.q. toegang is verschaft, dan wel goed inzichtelijk verkregen.

04-08-2023
2

De curator heeft naast zijn eerste veiligstellingsactie eveneens een andere, externe deskundige partij ingeschakeld op het gebied van het veiligstellen van informatie en datasystemen om de administratie en verschillende ICT systemen van Curandi nader en forensisch veilig te stellen.

In het kader van het rechtmatigheidsonderzoek zijn en zullen de administraties van de Direct Pay groep, waaronder inbegrepen die van Direct Pay Credit Management Services, door de curator nader worden bestudeerd. (2)

Ook deze verslagperiode hebben in dat kader werkzaamheden plaatsgevonden (3).

06-11-2023
3

7.2 Depot jaarrekeningen

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

04-05-2023
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

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

04-05-2023
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie van Curanda veiliggesteld en aan een eerste onderzoek onderworpen. (1)

04-05-2023
1

Verder veiligstellen administraties Curandi, onderzoek naar onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en rechtmatigheid voortgezet. (2)

04-08-2023
2

Werkzaamheden in het rechtmatigheidsonderzoek zijn voortgezet, er is nader onderzoek gedaan naar onder meer de administratie en er zijn gesprekken gevoerd met de bestuurder van de groep (3).

06-11-2023
3

Werkzaamheden in het rechtmatigheidsonderzoek binnen de Direct Pay groep zijn voortgezet, hierover worden geen inhoudelijke mededelingen gedaan zolang het onderzoek loopt (4).

06-02-2024
4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

04-05-2023
1

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 personeelsleden in dienst op datum faillissement. Het UWV zal om die reden een boedelvordering hebben uit hoofde van overgenomen loonbetalingsverplichtingen. Het UWV heeft op datum verslaglegging nog geen vordering bij de curator ingediend.

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)

04-08-2023
2

Toelichting

De curator heeft de afgelopen verslagperiode een salarisverzoek gedaan voor zijn eerste werkzaamheden.

De curator heeft nog niet vernomen van het UWV omtrent haar vorderingen uit hoofde van de loongarantieregeling. Het UWV heeft al wel contact opgenomen omtrent haar NOW vorderingen, verwezen wordt naar 8.5 en 8.6 van dit hoofdstuk (2)

06-11-2023
3

€ 133.962,77

Toelichting

Het UWV heeft in de afgelopen verslagperiode haar boedelvordering uit hoofde van de loongarantieregeling ingediend. De vordering van het UWV bedraagt thans EUR 133.962,77 (3)

06-02-2024
4

€ 137.579,57

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft het UWV een aanvullende boedelvordering uit hoofde van de loongarantieregeling ingediend. De boedelvordering van het UWV bedraagt thans EUR 137.579,57 (4)

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

De Belastingdienst heeft op datum verslaggeving nog geen opgaaf gedaan van haar vorderingen op Curanda (1).

€ 2.320.193,00

04-08-2023
2

Toelichting

De Belastingdienst heeft deze verslagperiode haar vordering opgegeven aan de curator ad EUR 2.320.193.

Het overgrote deel van de vordering van de Belastingdienst ziet op onbetaald gebleven aanslagen loonheffingen. Daarnaast heeft de Belastingdienst een vordering Omzetbelasting voor de fiscale eenheid ingediend. (2)

€ 2.261.071,00

06-11-2023
3

Toelichting

Als gevolg van een verrekening vermindering aanslag OB voor de FE en LH is de vordering van de Belastingdienst naar beneden toe bijgesteld. Voor het overige hebben zich geen wijzigingen in de vordering van de Belastingdienst voorgedaan. (3)

Toelichting

06-02-2024
4

Genoteerde fiscale schulden zijn deze verslagperiode ongewijzigd gebleven (4).

8.3 Pref. vord. UWV

04-05-2023
1

€ 0,00

Toelichting

Curanda had personeelsleden in dienst. Om die reden zal het UWV een vordering indienen. Het UWV heeft op datum verslaglegging nog geen vordering bij de curator ingediend. (1).

04-08-2023
2

Toelichting

De curator heeft nog niet vernomen van het UWV omtrent haar vorderingen uit hoofde van de loongarantieregeling. Het UWV heeft al wel contact opgenomen omtrent haar NOW vorderingen, verwezen wordt naar 8.5 en 8.6 van dit hoofdstuk (2)

06-11-2023
3

€ 55.627,95

Toelichting

Het UWV heeft in de afgelopen verslagperiode haar vordering uit hoofde van de loongarantieregeling ingediend. De preferente vordering van het UWV bedraag thans EUR 55.627,95 (3).

06-02-2024
4

Toelichting

De voor het UWV genoteerde preferente vorderingen zijn in deze verslagperiode ongewijzigd gebleven. (4)

8.4 Andere pref. crediteuren

04-05-2023
1

€ 0,00

Toelichting

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

06-11-2023
3

€ 0,00

Toelichting

De totale preferente schuldenlast bedraagt op datum verslag EUR 2.316.698,95 en bestaat uit vorderingen van de belastingdienst en het UWV. (3).

06-02-2024
4

Toelichting

De totale preferente schuldenlast is deze verslagperiode ongewijzigd gebleven (4).

8.5 Aantal concurrente crediteuren

15

04-05-2023
1

Toelichting

Op basis van de administratie van Curanda is gebleken van een crediteurenpost ad EUR 89.281,86. Dat betreffen 15 crediteuren. De curator heeft deze crediteuren ex 110 Fw geplaatst op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren. (1).

24

04-08-2023
2

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode hebben zich nog diverse crediteuren gemeld, waaronder het UWV op grond van de NOW regeling. Op grond van de NOW 1, 2 en 3 is een vordering ingediend ad EUR 923.022.

Op dit moment zijn 24 crediteuren c.q. vorderingen op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren geplaatst. Ook de vordering van de Rabobank is genoteerd. (2).

27

06-11-2023
3

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode hebben zich nog drie crediteuren gemeld. (3)

29

06-02-2024
4

Toelichting

Het totaal aantal crediteuren bedraagt op dit moment 29 (4)

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

04-05-2023
1

€ 89.281,86

Toelichting

Op basis van de administratie van Curanda is gebleken van een crediteurenpost ad EUR 89.281,86. De curator heeft deze crediteuren ex 110 Fw geplaatst op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren voor voornoemd totaalbedrag. Exclusief de vordering van Rabobank, zie ook hoofdstuk 5 van dit verslag. (1)

04-08-2023
2

€ 23.260.477,89

Toelichting

De concurrente crediteurenlast, inclusief Rabobank, bedraagt thans EUR 23.260.477,89. De vordering van de bank bedraagt circa EUR 22,2 mio. Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag. (2)

06-11-2023
3

€ 23.279.907,54

Toelichting

In totaal heeft de curator 27 crediteuren voorlopig geplaatst voor een totaalbedrag ad EUR 23.279.907,54. (3)

06-02-2024
4

€ 23.280.100,80

Toelichting

De curator heeft op dit moment 29 crediteuren voorlopig geplaatst. De totale vordering bedraagt thans EUR 23.280.100,80 (4)

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

04-05-2023
1

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

06-02-2024
4

Gelet op het huidige boedelactief afgezet tegen de genoteerde schuldenlast zal er geen uitkering kunnen plaatsvinden aan preferente en concurrente crediteuren. Zolang het faillissement loopt houdt de curator echter alle opties open (4).

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie schuldenlast, aanschrijven crediteuren o.a. Belastingdienst (1).	04-05-2023 1
Boedel- en crediteurenadministratie (2).	04-08-2023 2
Algemene boedel- en crediteurenadministratie (3).	06-11-2023 3
Algemene boedel- en crediteurenadministratie (4).	**06-02-2024 4**

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 Beheer, Direct Pay Services, Webcasso, RoyalSoft, Debtscan en McFactor. (1)	04-05-2023 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)	04-05-2023 1

9.3 Stand procedures

Er staat een mondelinge behandeling gepland bij de Rechtbank Rotterdam in juni 2023 (1).	04-05-2023 1
Er heeft de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsvonden. De zaak staat thans voor vonnis (2).	04-08-2023 2
De Rechtbank Rotterdam heeft op 4 oktober 2023 vonnis gewezen in de procedure. De rechtbank heeft voor recht verklaard dat op de (in de dagvaarding omschreven) debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank. Eveneens zijn de fondsen hoofdelijk veroordeeld om binnen vier weken na de datum van het vonnis en vervolgens op eerste verzoek van Rabobank schriftelijk, nauwkeurig en gespecificeerd een opgave te verstrekken van bepaalde informatie inzake de op dat moment bestaande debiteurenvorderingen, op straffe van een dwangsom. Eveneens zijn de gedaagde partijen (zie 9.1) in de proceskosten veroordeeld. Het vonnis is uitvoerbaar bij voorraad verklaard. De hoger beroep termijn tegen het vonnis loopt nog. (3)	06-11-2023 3
De curator heeft geen hoger beroep ingesteld namens curanda wegens gebrek aan belang voor deze boedel. (4)	**06-02-2024** **4**

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie lopende procedure, bestudering processtukken en overleg Rabobank (1).	04-05-2023 1
Mondelinge behandeling, overleg Rabobank (2).	04-08-2023 2
Analyse vonnis, overleg met partijen (3).	06-11-2023 3

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)

04-05-2023
1

De actiepunten zoals in het eerste verslag zijn vermeld hebben voor de curator prioriteit. (2)

04-08-2023
2

De curator wil zo snel mogelijk volledige en ongelimiteerde toegang tot de softwareoplossingen alsook de vervolgstappen van de pandhouder vernemen, met name ten aanzien van de verpande portefeuilles. Verder zal de curator prioriteit geven aan het oorzaken en rechtmatigheidsonderzoek op groepsniveau. (3).

06-11-2023
3

Voor de actiepunten in de faillissementen in de Direct Pay groep, wordt verwezen naar de verslagen van Direct Pay Beheer en Direct Pay Services. (4)

06-02-2024
4

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)

04-05-2023
1

10.3 Indiening volgend verslag

6-5-2024

06-02-2024
4

10.4 Werkzaamheden overig

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

04-05-2023
1

Bijlagen

Bijlagen