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

Betreft

Verslagnummer	**1**
Datum verslag	**31-05-2023**
Insolventienummer	**F.10/23/115**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000276903:F002**
Datum uitspraak	**04-04-2023**

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

Direct Pay Services B.V.

31-05-2023
1

Let op: Direct Pay Services B.V. 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. Direct Pay Services besteedde werkzaamheden ook 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. Het heeft derhalve geen zin om de curator daarover te mailen, te bellen of anderszins te contacten. (1)

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Direct Pay Services B.V., opgericht bij notariële akte op 17 juli 2006, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 24396800, 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 als volgt omschreven: Volkskredietbanken en commerciële financieringsmaatschappijen. Factoring en financiering van debiteuren alsmede debiteurenbeheer.

Volgens toelichting van de bestuurder van Curanda bestonden de activiteiten van Direct Pay Services B.V. uit de aan- en verkoop van vorderingen en inning daarvan namens Curanda zelf (in eigen naam) en namens andere partijen.

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	€ -583.000,00	€ 18.827.000,00
2022	€ 7.416.000,00	€ -2.054.000,00	€ 19.916.000,00
2021	€ 8.080.000,00	€ -6.631.000,00	€ 28.650.000,00
2020	€ 7.340.000,00	€ -9.509.000,00	€ 33.292.000,00
2019	€ 8.840.000,00	€ -186.000,00	€ 39.997.000,00

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.

Opgemerkt wordt dat de omzet bij Curanda bestaat uit het geboekte fictieve rendement. Over boekjaar 2023 is deze (nog) niet geboekt. De curator zal eveneens nog onderzoeken in hoeverre er opbrengst is in 2023 uit hoofde van dienstverlening ten behoeve van de fondsen, zie daarover hetgeen elders in dit verslag daarover staat vermeld.

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

€ 0,00

Verslagperiode

van

4-4-2023

t/m

31-5-2023

31-05-2023
1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	254 uur 30 min
totaal	254 uur 30 min

Toelichting bestede uren

31-05-2023
1

Direct Pay 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 Credit Management Services B.V. (KvK: 24396869), 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 van Direct Pay Beheer B.V.

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 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. 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 voor honderd procent gehouden door Direct Pay Beheer B.V.

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

Eveneens blijkt uit het register van de Kamer van Koophandel van een gevolmachtigde binnen Curanda: de heer R.H.H. Klaassen.

Curanda heeft eveneens een 100% deelneming, McFactor B.V. (KvK: 30082142,). Bestuurder van McFactor B.V. is Direct Pay Beheer B.V. (KvK: 24396891). De heer R.H.H. Klaassen is eveneens gevolmachtigde van McFactor B.V. Deze deelneming is niet in staat van faillissement verklaard.

Eveneens is gebleken dat Curanda vennoot is in de commanditaire vennootschap Direct Pay Factor Fund 2006-1 C.V. (KvK: 24407025). De Kamer van Koophandel vermeldt als andere vennoot de Stichting Direct Pay Bewaarder Factor Fund 2006-1 (KvK: 24405302). De Kamer van Koophandel vermeldt verder dat er sprake is van 8 commanditaire vennoten in de commanditaire vennootschap.

Curanda is verder vennoot is in de commanditaire vennootschap Direct Pay Forward Flow Fund 2011 C.V. (KvK: 52423573). De Kamer van Koophandel vermeldt als andere vennoot de Stichting Bewaarder Forward Flow Fund 2011 (KvK: 52272141). De Kamer van Koophandel vermeldt verder dat er sprake is van 2 commanditaire vennoten in de commanditaire vennootschap. (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.

Curanda is eveneens betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door T-Mobile Netherlands B.V. In die procedure heeft Curanda eveneens een reconventionele vordering ingesteld jegens T-Mobile Netherlands B.V.

Verder is de curator bekend met een drietal procedures waarin natuurlijke personen (zijnde debiteuren van Curanda) hebben verzocht om toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen. Deze personen hebben een verzoek ex art. 287 lid 4 Fw ingediend. De curator heeft in dat kader oproepingsbrieven ontvangen van de rechtbank.

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

De bestuurder van Curanda heeft aangegeven dat er nog weinig door Curanda werd gedagvaard (N.B. dat behoorde eerder tot haar activiteiten in het kader van incassering van de vorderingen die zij in beheer had). Curanda zou al een geruime tijd geen nieuwe procedures meer hebben geëntameerd. Haar activiteiten zouden zijn verschoven van het opstarten van nieuwe procedures naar het beheren van de respectievelijke portefeuilles. Het zou echter mogelijk kunnen zijn dat er vonnissen zijn gewezen de afgelopen periode van zaken die eerder in het verleden aanhangig zijn gemaakt. De curator is daar nog niet mee bekend.

Van overige procedures is de curator op datum verslaglegging vooralsnog niet gebleken. Niet valt uit te sluiten dat er nog meer procedures zullen volgen waaronder inbegrepen procedures inzake WSNP procedures waarin wordt verzocht om een gedwongen instemming met een schuldregeling ex art 287a Fw. (1)

1.3 Verzekeringen

31-05-2023
1

De bestuurder heeft aan de curator verklaard dat sprake is van lopende verzekeringen binnen Curanda. Dat is de curator tot op heden nog niet gebleken. De aangeleverde verzekeringsdocumentatie staat op naam van overige entiteiten binnen 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 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. Deze huur is inmiddels door de curator – na machtiging van de rechter-commissaris – ex art. 39 Fw opgezegd op 14 april 2023.

Volgens de bestuurder was Curanda niet betrokken bij lopende huurovereenkomsten. Ook de curator is dat (vooralsnog) niet gebleken. Voor leaseovereenkomsten wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van dit verslag. (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

Personeelsleden **31-05-2023**

1

0

Toelichting

Niet van toepassing (1).

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		
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.

Conform opgaaf van de RDW had Curanda geen kentekens op haar naam.

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

31-05-2023
1

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)

31-05-2023
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

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

31-05-2023
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De administratie van Curanda toont geen voorraden en/of onderhanden werk. Voor de portefeuilles in eigendom van Curanda en waar mogelijk ‘onderhanden werk’ in zou zitten, wordt verwezen naar hoofdstuk 4 van dit verslag (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)		
Immateriële activa, goodwill (1)		
Software (1)		
Deelnemingen (1)		
Banksaldo (1)		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

31-05-2023
1

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

De administratie van Curanda vermeldt een immateriële vaste activa post aan 'goodwill'. Deze post is volledig afgeschreven. De curator zal deze post nog nader onderzoeken. Volgens verklaring van de bestuurder van Curanda zouden deze post te maken kunnen hebben met de aankoop c.q. verwerving van een deelneming.

Verder vermeldt de administratie van Curanda een post aan software ad EUR 6.802.081. Deze post is reeds voor EUR 4.957.340 afgeschreven. Dit zou de door Curanda ontwikkelde software 'Core 42' betreffen. De curator heeft deze post c.q. dit mogelijk actief nog in onderzoek.

De administratie van Curanda vermeldt eveneens de deelnemingen van Curanda: McFactor B.V. en Direct Pay Belgie B.V.B.A.. Deze deelnemingen zijn niet in staat van faillissement verklaard. De deelneming in België zou volgens verklaring van de bestuurder al in 2020 zijn beëindigd.

Op datum faillissement is nog geen positief banksaldo bij de ABN Amro aangetroffen. Wel is de curator bekend dat voor datum faillissement onder diverse bankrekeningen van ABN Amro beslag is gelegd door de Rabobank ten laste van Curanda. Dit is terug te zien in de bankmutaties. De curator staat in contact met de banken om deze beslagen bedragen over te laten maken naar de boedelrekening, daar nu deze beslagen ex art. 33 Fw zijn opgegaan in het algemene faillissementsbeslag. Op datum verslaglegging heeft de curator nog geen terugkoppeling ontvangen van de bank.

Eveneens zijn sprake van rekening-couranten, uitgeleende gelden en een debiteurenportefeuille. 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

31-05-2023
1

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

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Lening u/g (1)	€ 15.965,00		
Portefeuilles o.a. inkoopdossier Bringway (1)	€ 78.440,00		
Rekening-couranten (1)	€ 7.271.423,00		
Direct Pay debiteurenportefeuille (omvang onbekend) (1)	€ 0,00		
totaal	€ 7.365.828,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

31-05-2023
1

In de interne balans 2023 staat een post lening u/g ad EUR 15.965 vermeld. De curator heeft in onderzoek waar deze lening op ziet en of deze inbaar is.

In de interne balans 2023 staat een post portefeuilles vermeld. Deze posten zien niet op de Direct Pay debiteurenportefeuille die hieronder is beschreven, maar bestaat uit de omschrijvingen: 'inkoop deurwaarders buitenland', 'inkoop info deurwaarders' en 'inkoop dossiers Bringway'. De curator heeft in onderzoek waar deze posten op zien en of deze inbaar zijn.

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

- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op Direct Pay Beheer B.V. ad EUR 6.863.988
- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op Direct Pay België B.V.B.A. ad EUR 145.937
- Curanda heeft een vordering uit hoofde van rekening-courant op Webcasso B.V. ad EUR 261.498

In totaal derhalve EUR 7.271.423. Direct Pay Beheer B.V. en Webcasso B.V. zijn eveneens op 4 april 2023 in staat van faillissement verklaard. De deelneming in België zou volgens verklaring van de bestuurder al in 2020 zijn beëindigd.

Volledigheidshalve blijkt uit de balans dat Curanda een rekening-courant schuld had aan de volgende vennootschappen (ergo te betalen):

- Direct Pay Credit Management Services B.V. EUR 1.457.249
- McFactor B.V. EUR 709.830
- Debtscan B.V. EUR 343.600
- RoyalSoft B.V. EUR 900.756

Bovengenoemde vennootschappen, met uitzondering van McFactor B.V. zijn per 4 april 2023 eveneens in staat van faillissement verklaard.

Er zou eveneens een debiteurenportefeuille in eigendom van Curanda zijn welke is verpand aan de Rabobank. Deze portefeuille werd bijgehouden in een aparte administratie en geadministreerd middels diverse softwareprogramma's (waaronder het Core42 programma en Back Office programma). Deze portefeuille is op de interne balans 2023 van Curanda geadministreerd voor een bedrag ad EUR 7.843.674. De curator heeft deze portefeuille en de omvang daarvan, alsook de waardering, nog in onderzoek en zal de mogelijkheden tot verkoop van deze portefeuille onderzoeken in afstemming met de pandhouder.

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, portefeuille en rekening courant posities. Overleg met de pandhouder en beheer- en hosting partij van de software Core 42. (1).

31-05-2023
1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 22.194.253,64

31-05-2023
1

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 Beheer, 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 sprake zijn van een leasecontract binnen Curanda met betrekking tot een leasevoertuig voor een personeelslid binnen Direct Pay. De curator heeft contact met de leasemaatschappij gehad omtrent afwikkeling daarvan. De leaseauto is inmiddels opgehaald (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. (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

€ 0,00

31-05-2023
1

Toelichting

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

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft overleg gevoerd met Rabobank omtrent haar vordering en zekerheden. (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

€ 0,00

Toelichting

N.v.t. (1)

31-05-2023
1

6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

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

In onderzoek

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

€ 3,03

31-05-2023
1

Toelichting

De boedelvordering ziet op de kosten van ClaimsAgent. Deze kosten houden verband met een concurrente crediteur die zich via ClaimsAgent aangemeld.

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 niet gebleken van lopende huurovereenkomsten. Ex art. 39 Fw zou de huurprijs vanaf de dag der faillietverklaring een boedelschuld zijn. (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

31-05-2023
1

€ 0,00

Toelichting

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

8.5 Aantal concurrente crediteuren

31-05-2023
1

27

Toelichting

Op basis van de administratie van Curanda en de bij de curator ingediende vorderingen is gebleken van crediteurenlast ad EUR 2.097.229,96. Tot op heden zijn 27 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 vermelde 27 crediteuren, is dus inclusief de Rabobank met het voornoemde vordering.

Eveneens is de curator gebleken dat de interne balans 2023 van Curanda een langlopende lening vermeldt ad EUR 1.436.400, verstrekt door Direct Pay Factor Fund. Voor deze lening zijn geen zekerheden verstrekt volgens het jaarrapport. Deze vordering is nog niet ingediend c.q. geplaatst.

Bovengenoemde concurrente crediteuren zijn dus exclusief de verstrekte financiering aan Curanda door Direct Pay Factor Fund, alsook exclusief de vorderingen van overige gelieerde vennootschappen uit hoofde van rekening courant (zie hoofdstuk 4 van dit verslag) (1)

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

31-05-2023
1

€ 24.291.483,60

Toelichting

Er zijn 26 concurrente crediteuren geplaatst voor een totaalbedrag ad EUR 2.097.229,96. Daarnaast heeft de Rabobank een vordering van EUR 22.194.253,64. De totale concurrente schuldenlast bedraagt aldus EUR 24.291.483,60 en bestaat uit 27 crediteuren.

Bovengenoemd bedrag is dus exclusief de in randnummer 8.5 genoemde langlopende lening ad EUR 1.436.400 verstrekt door Direct Pay Factor Fund en de rekening-courant vorderingen van andere gelieerde vennootschappen. (1)

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

31-05-2023
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)

8.8 Werkzaamheden crediteuren

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

31-05-2023
1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

31-05-2023
1

1. 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 Credit Management Services, RoyalSoft, Debtscan, McFactor en Webcasso.
2. Curanda is eveneens betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door T-Mobile Netherlands B.V. In die procedure heeft Curanda eveneens een reconventionele vordering ingesteld jegens T-Mobile Netherlands B.V.
3. Verder is de curator bekend met een drietal procedures waarin natuurlijke personen (zijnde debiteuren van Curanda) hebben verzocht om toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen. Deze personen hebben een verzoek ex art. 287 lid 4 Fw ingediend.

Van overige procedures is de curator op datum verslaglegging nog niet gebleken. (1)

9.2 Aard procedures

31-05-2023
1

1. 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).
2. Curanda is eveneens betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door T-Mobile Netherlands B.V. In die procedure heeft Curanda eveneens een reconventionele vordering ingesteld jegens T-Mobile Netherlands B.V. De procedure betreft een civiele procedure.

Kern van de procedure is een geschil omtrent de overeenkomst tussen partijen. T-Mobile vordert in conventie nakoming van de met haar gesloten overeenkomst op grond waarvan T-Mobile periodiek vorderingen op haar klanten aan Curanda verkocht en cedeerde. Zij vordert de betaling van facturen aan Curanda. Direct Pay vordert in reconventie een schadevergoeding van T-Mobile op grond van dwaling en bedrog alsook niet-nakoming van de informatieplicht uit hoofde van de overeenkomst en de stelling dat de gekochte vorderingen niet aan verstrekte garanties voldoen.

1. Verder is de curator bekend met een drietal procedures waarin natuurlijke personen (zijnde debiteuren van Curanda) hebben verzocht om toepassing van de schuldsaneringsregeling natuurlijke personen. Deze personen hebben een verzoek ex art. 287 lid 4 Fw ingediend. Dit betreffen insolventie zaken op grond van de Faillissementswet.

Van overige procedures is de curator op datum verslaglegging vooralsnog niet gebleken. Niet valt uit te sluiten dat er nog meer procedures zullen volgen waaronder inbegrepen procedures inzake WSNP procedures waarin wordt verzocht om een gedwongen instemming met een schuldregeling ex art 287a Fw.

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

9.3 Stand procedures

31-05-2023
1

1. In de procedure jegens de Rabobank staat er een mondelinge behandeling gepland bij de Rechtbank Rotterdam in juni 2023.
2. In de procedure jegens T-Mobile is de zaak verwezen naar de rol voor opgave van verhinderdata. T-Mobile heeft de rechtbank om een termijn te stellen ex art. 27 Fw. (1).
3. In de zaken jegens de natuurlijke personen heeft de curator inmiddels twee oproepingsbrieven van de respectievelijke rechtbank ontvangen. In een zaak is inmiddels door de rechtbank een beschikking afgegeven. (1)

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie lopende procedures, bestudering processtukken en overleg Rabobank en betrokken procesadvocaten (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