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

Betreft

Verslagnummer	**3**
Datum verslag	**29-11-2023**
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)

31-08-2023

2

De curator probeert al geruime tijd de administratie en softwaresystemen van Curandi – waaronder Direct Pay Services – verder veilig te stellen en nader te analyseren. Dit betreft onder andere de softwaresystemen waarin de portefeuilles die Direct Pay Services (al dan niet in beheer) had, werden geadministreerd (op detailniveau).

Die administratie is verspreid over drie verschillende systemen en die systemen vertonen discrepanties, waardoor onduidelijk is wat de exacte status van de vorderingen is. Het is om die reden dat de curator nog altijd op dossierniveau geen mededelingen kan doen omtrent individuele debiteuren/dossiers. Hetgeen in het eerste verslag hierover is vermeld geldt dus nog onverkort.

Voor de BKR registraties verwijst de curator naar het nieuwsbericht dat BKR daarover heeft gepubliceerd op haar website: Per vandaag kredietregistraties van Direct Pay Services bij Stichting BKR tijdelijk niet meer zichtbaar (www.bkr.nl).

Het heeft geen zin om de curator daar nog verder over te contacten. (2)

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

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.

31-05-2023
1

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

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.

31-05-2023
1

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

0

31-05-2023
1

Boedelsaldo

€ 0,00

31-05-2023
1

€ 77.842,06

31-08-2023
2

€ 69.880,32

29-11-2023
3

Verslagperiode

van

4-4-2023

t/m

31-5-2023

31-05-2023
1

van

1-6-2023

t/m

31-8-2023

31-08-2023
2

van

1-9-2023

t/m

29-11-2023

29-11-2023
3

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	254 uur 30 min
2	317 uur 18 min
3	204 uur 48 min
totaal	776 uur 36 min

Toelichting bestede uren

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.

31-05-2023
1

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)

De curator heeft zich in de tweede verslagperiode beziggehouden met de verdere inventarisatie van de faillissementen. Er is (verder) gesproken met belanghebbenden, waaronder de bestuurder, de Rabobank, de software hosting partij en het fonds waarvan Direct Pay Services vorderingen c.q. portefeuilles in servicing had, alsook andere betrokkenen zoals BKR en schuldhulpverleningsinstanties en kredietbanken.

31-08-2023
2

Verder is McFactor B.V. is op 27 juni 2023 in staat van faillissement verklaard. McFactor B.V. is onderdeel van de Direct Pay groep en Direct Pay Services was hiervan enig aandeelhouder. Ook in dit faillissement is als curator benoemd mr. J.G. Princen.

De aandachtspunten zoals eerder geformuleerd in de eerste verslagen zijn door de curator verder opgepakt en uitgevoerd.

In het faillissement van Direct Pay Services houdt dat in dat de curator deze verslagperiode zich heeft beziggehouden met het verder veiligstellen van de systemen die de portefeuilles beheerden, het te woord staan van consumenten c.q. debiteuren en de BKR-problematiek (zie hierover elders in het verslag staat vermeld).

De curator probeert al geruime tijd de administratie en softwaresystemen van Curandi veilig te stellen en nader te analyseren. Dit betreft onder andere de softwaresystemen waarin de portefeuilles die Direct Pay Services (al dan niet in beheer) had, werden geadministreerd. Die administratie is echter verspreid over drie verschillende systemen en die systemen vertonen discrepanties, waardoor onduidelijk is wat de exacte status van de vorderingen is. Het is om die reden dat de curator nog altijd op dossierniveau geen mededelingen kan doen omtrent individuele debiteuren/dossiers. Bovendien loopt de curator bij het verder veiligstellen en analyseren tegen andere obstakels aan, zoals de omstandigheid dat bepaalde van deze software (kennelijk) in eigendom zou zijn van andere aan de (familie van) bestuurder gelieerde entiteiten en vanuit die zijde geen (juiste) medewerking wordt verleend.

De curator heeft externe partijen ingeschakeld voor onder andere het nader veiligstellen van de administratie en verdere analyse van onder meer de portefeuilles. De curator is nog in afwachting van die bevindingen, waarna vervolgstappen in afstemming met de pandhouder(s) kunnen worden bepaald zoals verkoop.

Het huurpand dat werd gehuurd door Direct Pay Beheer is inmiddels opgeleverd aan verhuurder.
Verder heeft de curator de 'intercompany debiteuren' aangeschreven. Dit zijn aan Curanda gelieerde (niet gefailleerde) bedrijven waarop Direct Pay Beheer aan Rabobank verpande vorderingen heeft onder andere uit hoofde van rekening-couranten, doorbelastingen, facturen of andere rechtsgronden.

De curator heeft verder overleg gevoerd met de bank en is een boedelbijdrage en boedelkrediet overeengekomen. Ook is verder contact geweest met de andere zekerheidsgerechtigde (pandhouder). Bankmutaties van zowel Rabobank als ABN Amro zijn opgevraagd en onderworpen aan een eerste onderzoek.

Eveneens heeft er een mondelinge behandeling plaatsgevonden in de procedure die is geëntameerd door de Rabobank (zie Hoofdstuk 9 van dit eerste verslag). De curator heeft na oproeping van T-Mobile de procedure (in reconventie) niet overgenomen. De procedure in conventie was reeds geschorst gelet op het faillissement.

Verder heeft de curator zich deze verslagperiode beziggehouden met de praktische zaken in het faillissement, waaronder de afwikkeling van lopende overeenkomsten, verzekeringen, abonnementen enzovoorts.

Verder is eveneens het rechtmatigheidsonderzoek verder voortgezet. In dat kader is onder andere nadere informatie opgevraagd bij de bestuurder van Curanda. De bestuurder heeft ondanks toezeggingen na weken de vragen van curator nog niet beantwoord. Over het lopende rechtmatigheidsonderzoek worden geen inhoudelijke mededelingen gedaan.

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

Voor eventuele ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay groep, verwijst de curator naar die betreffende verslagen. Aan de inhoud van dit verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. (2)

29-11-2023
3

In het faillissement van Direct Pay Services hebben zich deze verslagperiode min of meer dezelfde ontwikkelingen voorgedaan als in de eerste twee perioden.

In de behandeling van de faillissementen van de Direct Pay groep heeft de curator zich de gehele verslagperiode weer en nog moeten beziggehouden met het verder veiligstellen van de administratie en andere ICT-systemen. Daaronder zijn inbegrepen de softwaresystemen als PMS 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 Legal Steps B.V., een onderneming van de zoon van de bestuurder, waarmee DP nooit gewerkt heeft. Deze zoon heeft wel eerder bij DP gewerkt. Inmiddels is duidelijk dat in maart 2022, kort voor aanvang van de WHOA bij DP, CE Credit Management Invest Fund 1 BV BV, toen bestuurd door de broer van C. Klaassen en veruit de grootste klant van DPS, de incasso-overeenkomst met DPS beëindigde en de incasso-werkzaamheden voor Invest Fund 1 BV overdroeg naar Legal Steps. Voor Legal Steps bouwde R. Klaassen ook een nieuw ICT-systeem, PMS. In november 2023 hebben besprekingen tussen curator en familieleden Klaassen plaatsgevonden om R. Klaassen en Legal Steps BV te bewegen de DP-data terug te geven alsmede een licentie te verstrekken op PMS zodat de incasso werkzaamheden bij DPS en Invest Fund 1 BV weer door derden ter hand kunnen worden genomen. Dit overleg heeft nog niet tot een migratie van alle data en het kunnen gebruiken van PMS geleid.

Ook is de curator afgelopen periode gebleken dat zowel DP als Invest Fund 1 BV bij de inning van vorderingen niet verzochten om betalingen op eigen bankrekeningen (circa 20 stuks) maar op bankrekeningen van twee stichtingen, bestuurd door iemand van de familie Klaassen, waarna dagelijks handmatig werd uitgezocht aan welke entiteit de ontvangen deelbetaling op een vordering zou dienen toe te komen. Wie eigenaar van een vordering zou zijn staat daarbij wel in PMS vermeld en niet in eerdere systemen die DP gebruikte. De betreffende werkneemster die de te verrichten doorbetalingen uitzoekt werkt overigens bij Legal Steps en niet bij DP. Controle op volledigheid van afdracht door die stichtingen van geinde gelden is voor de curator van DP zo onmogelijk. De curator heeft herhaaldelijk om volledige toegang tot de administratie van de stichtingen verzocht doch die toegang niet gekregen. De boekhouder van de groep die de doorbetalingen feitelijk verricht, deed dit voorheen bij DP en werkt nog steeds bij de niet-gefailleerde vennootschappen van Klaassen.

Bij DP zijn er in de afgelopen verslagperiode zeer beperkt betalingen van debiteuren binnengekomen.
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 pandhouder kan zonder toegang en gebruik van PMS echter weinig.

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.

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 nadien 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. (3)

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.

31-05-2023
1

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)

McFactor B.V. is op 27 juni 2023 in staat van faillissement verklaard, met aanstelling van de curator als curator. Verwezen wordt naar het verslag van McFactor B.V. Curanda was van McFactor enig aandeelhouder (2).

31-08-2023
2

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.

31-05-2023
1

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)

Er heeft in de eerder genoemde Rabobank procedure de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsgevonden.

31-08-2023
2

De procedure jegens T-Mobile heeft de curator niet overgenomen. Deze procedure was in conventie reeds geschorst vanwege het faillissement van Direct Pay Services ex art. 29 Fw.

Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 voor een meer uitgebreide weergave. (2).

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

29-11-2023
3

1.3 Verzekeringen

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)

31-05-2023
1

Verzekeringenspartijen zijn aangeschreven. (2)

31-08-2023
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. 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)

31-05-2023
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 en niet-gefailleerde, gelieerde entiteiten van de Direct Pay groep. (2)

31-08-2023
2

Doorbelasting dient nog plaats te vinden (3).

29-11-2023
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.

31-05-2023
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. Deze vragen zijn door de bestuurder nog niet beantwoord. De bestuurder is ook opgeroepen voor een interview (2).

31-08-2023
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).

29-11-2023
3

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.

31-05-2023
1

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).

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. De curator zal pogen te staven of die opschoning terecht is.

31-08-2023
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)

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)	€ 2.612,90	
totaal	€ 2.612,90	€ 0,00

Toelichting andere activa

De curator heeft nog in onderzoek of mogelijk sprake is van andere activa binnen Curanda. 31-05-2023 1

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).

De curator het andere actief binnen Curanda nog in onderzoek, waaronder de software. Indien aan de orde zal de curator gebruikersvergoedingen verlangen van betrokken partijen die gebruik wensen te maken van de software. 31-08-2023 2

De deelneming McFactor is inmiddels ook gefailleerd per 27 juni 2023 met aanstelling van curator als curator.

Van de ABN rekening is een banksaldo ontvangen ad EUR 2.612,90. Bankmutaties zijn opgevraagd en nader bestudeerd.

De curator heeft inmiddels eerste afspraken met de Rabobank gemaakt omtrent een boedelkrediet om lopende kosten mee te voldoen die via de boedel lopen alsook een daadwerkelijke boedelbijdrage. Hiervoor wordt verwezen naar het vijfde en zesde hoofdstuk van dit verslag. De boedelbijdrage is in het financiële verslag verwerkt onder overige baten.

Voor de intercompany vorderingen en debiteureninkomsten wordt verwezen naar hoofdstuk 4. (2)

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke overig actief. (1).	31-05-2023 1
Nadere inventarisatie en onderzoek (2).	31-08-2023 2

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) (3)		€ 112.366,04	
totaal	€ 7.365.828,00	€ 112.366,04	€ 0,00

Toelichting debiteuren

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. 31-05-2023 1

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)

De posten lening u/g en 'Bringway portefeuille' zijn nog in onderzoek. 31-08-2023

2

De curator heeft Direct Pay België B.V.B.A. aangeschreven en afspraken gemaakt met de pandhouder omtrent inning. Hier is nog geen betaling op ontvangen. De in het eerste verslag genoemde rekening-courant positie is door de curator namens pandhouder Rabobank opgeëist bij de respectievelijke entiteit na afstemming met de pandhouder.

De vorderingen op Direct Pay Beheer en Webcasso zijn door de curator geplaatst op de respectievelijke crediteurenlijsten (als voorlopig erkende concurrente crediteuren) ex art. 110 FW.

Hetzelfde geldt voor de in het eerste verslag genoemde vorderingen die de andere failliete vennootschappen op Direct Pay Services hadden (ergo te betalen door Direct Pay Services). Ook die vorderingen zijn inmiddels geplaatst op de voorlopig erkende concurrente crediteurenlijsten.

Voorts zijn debiteurenontvangsten van de portefeuilles op de boedelrekening ontvangen. Dit betreft een bedrag ad EUR 110.151,86 en bestaat uit afdrachten van de ABN Amro (waar Direct Pay Services een rekening aanhield) alsook van de Stichting Bewaarder Forward Flow Fund, een stichting waarop kennelijk bedragen uit de portefeuilles worden gestort. Dit betreft geen actieve inning van de curator, maar bedragen die zelf kennelijk door debiteuren zijn overgemaakt naar die respectievelijke rekeningen.

De curator is nog bezig met extern ingeschakelde partijen om de softwareprogramma's en dossiers verder veilig te stellen en nader te analyseren. Dat proces verloopt traag en stuit op diverse obstakels. Verwezen wordt naar hetgeen hierover elders in het verslag staat vermeld.

De curator heeft deze verslagperiode ook contact gehad met de BKR omtrent de registratie problematiek. Deze problemen zijn eveneens aan bod gekomen in de media. Direct Pay Services kan die registraties momenteel niet meer bijhouden. Er is immers geen personeel meer in dienst om dat te doen en het bedrijf lag op datum faillissement al zo goed als stil. BKR heeft inmiddels besloten om de Direct Pay Services registraties tijdelijk niet meer zichtbaar te maken. Deze afzondering is tijdelijk en houdt kennelijk in dat deze verouderde

kredietregistraties tijdelijk niet meer zichtbaar zijn voor andere kredietaanbieders en voor desbetreffende consumenten. De curator verwijst voor verdere informatie daaromtrent naar de website van BKR (www.bkr.nl kopje nieuws, Per vandaag kredietregistraties van Direct Pay Services bij Stichting BKR tijdelijk niet meer zichtbaar).
Het tijdelijk verwijderen van deze registraties houdt uitdrukkelijk niet in dat de vorderingen zijn verdwenen. Die zullen moeten worden betaald aan de betreffende rechthebbende. (2)

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

Afstemming pandhouder, nader onderzoek vorderingen, aanschrijven debiteuren (gelieerd), acties omtrent software, veiligstellen en analyseren (2).

31-08-2023
2

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

Lease is afgewikkeld (2).

31-08-2023
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.

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

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).

29-11-2023
3

5.4 Separatistenpositie

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

31-05-2023
1

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

29-11-2023
3

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)

€ 135.000,00

31-08-2023
2

Toelichting

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 en goedgekeurd. Inmiddels is deze boedelbijdrage met goedkeuring van de Rechter-Commissaris verdeeld over de verschillende Direct Pay boedels.

Voor de boedel van Direct Services houdt dat in dat een boedelbijdrage ad EUR 135.000 zal worden toegekend. Dit bedrag is voor datum verslaggeving overgemaakt en ontvangen op de boedelrekening.

Eveneens zijn met de bank afspraken gemaakt omtrent een boedelkrediet van EUR 300.000 in Direct Pay Beheer om lopende kosten mee te voldoen, zoals onder andere op het gebied van hosting van de software. Verwezen wordt naar het verslag van Direct Pay Beheer. (2)

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator heeft overleg gevoerd met Rabobank omtrent haar vordering en zekerheden. (1).

31-05-2023
1

Overleg en afstemming met Rabobank, onder andere omtrent boedelbijdrage (2)

31-08-2023
2

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

29-11-2023
3

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing bij Curanda (1). 31-05-2023 1

De Rabobank heeft een boedelkrediet ad EUR 300.000 verstrekt in Direct Pay Beheer om onder andere de systemen en dergelijke online te houden. Tussen curator en pandhouder zijn daaromtrent afspraken gemaakt. (2). 31-08-2023 2

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing bij Curanda (1). 31-05-2023 1

Verwezen wordt naar het verslag van Direct Pay Beheer (2). 31-08-2023 2

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. 31-05-2023 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 zijn algemeenheid voert de curator nog gesprekken met betrokkenen omtrent de vorderingenportefeuilles en toekomst daarvan (doorstart, voortzetting, verkoop). Zolang die gesprekken lopen kan de curator daar nog geen inhoudelijke mededelingen over doen. 31-08-2023 2

Curator heeft de softwareprogramma's omtrent de debiteurenportefeuilles in de lucht gehouden in afstemming met betrokkenen zoals het fonds, hosting partij en pandhouder. De kosten daarvan zijn gedekt vanuit het door de Rabobank verstrekte boedelkrediet (zie het verslag van Direct Pay Beheer).(2)

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Gesprekken met diverse betrokken waaronder Rabobank, relevante leveranciers, rechter-commissaris (1) 31-05-2023 1

De curator heeft doorstartmogelijkheden nog in onderzoek. De curator dringt er bij de pandhouder op aan om op korte termijn te beslissen bij welke partij de incasso van de vorderingen zal worden ondergebracht. De curator mag rechtens geen beslissingen nemen met betrekking tot verpande vorderingen of vorderingen in eigendom van een fonds (2). 31-08-2023 2

6.5 Verantwoording

N.v.t. (1)

31-05-2023
1

6.6 Opbrengst

€ 0,00

31-05-2023
1

Toelichting

N.v.t. (1)

6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

31-05-2023
1

Toelichting

N.v.t. (1)

Toelichting

Er is een boedelkrediet verstrekt door Rabobank in het faillissement van Direct Pay Beheer, verwezen wordt naar 6.1 van dit verslag, voor de boedelbijdrage zie hoofdstuk 5. (2).

31-08-2023
2

Toelichting

Hieruit kan ook het salaris worden betaald bij DPS indien noodzakelijk. (3)

29-11-2023
3

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

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

31-05-2023
1

Onderzoek, gesprekken met fonds en pandhouder, faciliteren systemen (2).

31-08-2023
2

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.

31-05-2023
1

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)

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 door de heer Klaassen verschaft, dan wel goed inzichtelijk verkregen. 31-08-2023 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 en te analyseren.

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

De curator verwijst naar de toevoeging onder Bestede uren in het begin van dit verslag. Het is de curator tot op heden niet gelukt om enig te verifiëren verband te zien tussen de financiële administratie van DP en de geldstromen die zouden moeten zijn gevolgd uit de inning van vorderingen voor DP zelf en ten behoeve van Invest Fund 1 BV. Er was geen geïntegreerd administratief systeem noch een niet-foutgevoelige koppeling tussen het gehanteerde boekhoudsysteem en de drie systemen waarin de vorderingen op derden werden geadministreerd (Backoffice, Core42 en PMS) noch een directe koppeling met de bankrekeningen op naam van de gefailleerde DP-vennootschappen. Daarnaast liepen de geldstromen niet direct via de DP-vennootschappen maar ook via andere aan Klaassen gelieerde entiteiten, waartoe de curator geen toegang krijgt (3). **29-11-2023** **3**

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

31-05-2023
1

Toelichting

In onderzoek (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

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

31-08-2023
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).

29-11-2023
3

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)

€ 9,08

31-08-2023
2

Toelichting

De curator heeft de afgelopen verslagperiode een salarisverzoek gedaan voor zijn eerste werkzaamheden. Het salaris is bij wege van voorschot door de rechtbank toegekend en door de boedel aan het kantoor van de curator voldaan. (2)

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)

€ 357.470,00

31-08-2023
2

Toelichting

De vorderingen van de Belastingdienst bestaan uit Omzetbelasting voor de fiscale eenheid, loonheffingen en Energiebelasting. Die laatste post is aan de orde omdat Direct Pay Services ook vorderingen van energiemaatschappijen opkocht en die vervolgens incasseerden. (2)

€ 325.439,00

29-11-2023
3

Toelichting

De vordering van de Belastingdienst is als gevolg van een verrekening teruggaaf verminderd (3)

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

€ 0,00

1

Toelichting

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

31-08-2023

€ 365.877,00

2

Toelichting

De Belastingdienst België heeft eveneens een vordering ingediend voor Direct Pay België. De curator heeft deze vordering voorlopig genoteerd onder 8.4. De totale voorlopige preferente crediteurenlast bedraagt daarmee EUR 723.347. (2)

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)

31-08-2023
2

34

Toelichting

Inmiddels is door 34 crediteuren een vordering ingediend dan wel heeft de curator deze vordering ex 110 Fw geplaatst, waaronder twee vorderingen via crediteurenlijst.nl van T-Mobile voor een totaal bedrag van EUR 5.543.023,25.

Daarnaast zijn de vorderingen op basis van de rekening-courantvorderingen door de curator in kaart gebracht en als concurrente vordering in het faillissement van Direct Pay Services B.V. opgenomen.

De totale crediteurenlast bedraagt op dit moment EUR 33.247.442,85. Dit is inclusief de genoteerde vordering van de Rabobank (zie hoofdstuk 5) (2)

29-11-2023
3

Toelichting

Ongewijzigd (3)

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 24.291.483,60

31-05-2023
1

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)

€ 33.247.442,85

31-08-2023
2

Toelichting

Er zijn thans 34 vorderingen voor een totaal bedrag van EUR 33.247.442,85 geplaatst. Dat is inclusief de vordering van Rabobank en de rekening-courantvorderingen van andere gelieerde vennootschappen (2)

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

Crediteuren- en boedeladministratie (2)

31-08-2023
2

Algemene boedel- en crediteurenadministratie (3).

29-11-2023
3

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)

1. (Al dan niet voormalig) debiteur en BKR. (2)

31-08-2023
2

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)

1. Kort geding omtrent verwijdering van een BKR registratie (2).

31-08-2023
2

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)

31-08-2023
2

1. Er heeft de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsvonden in de Rabobank procedure. De zaak staat thans voor vonnis.
2. De procedure jegens T-Mobile heeft de curator niet overgenomen. Deze procedure was in conventie reeds geschorst vanwege het faillissement van Direct Pay Services ex art. 29 FwIn reconventie was die procedure niet van rechtswege geschorst en heeft T-Mobile de rechtbank verzocht om de curator een termijn te stellen tot overneming van de procedure (art. 27 Fw). De procedure is na een beoordeling van de vordering niet overgenomen door de curator, om verdere boedelkosten waaronder de proceskosten te voorkomen.
3. Geen ontwikkelingen in deze procedures.
4. Eveneens is de curator deze verslagperiode opgeroepen in een kort geding procedure wegens een BKR registratie. Die zitting heeft uiteindelijk geen doorgang gevonden omdat het BKR de betreffende debiteur heeft verwijderd. Voor de stand van zaken omtrent de BKR registraties, verwijst de curator naar hoofdstuk 4 van dit verslag. (2).

29-11-2023
3

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)

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie lopende procedures, bestudering processtukken en overleg Rabobank en betrokken procesadvocaten (1).	31-05-2023 1
Mondelinge behandeling, overleg Rabobank, inventarisatie T-Mobile processtukken, contact met BKR omtrent kort geding (2).	31-08-2023 2
Analyse vonnis, overleg met partijen (3).	**29-11-2023** **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)

31-05-2023
1

Curator zal zich ook de aankomende verslagperiode richten op de in het eerste verslag genoemde prioriteiten (2).

31-08-2023
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).

29-11-2023
3

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

Nog onbekend (2)

31-08-2023
2

10.3 Indiening volgend verslag

29-2-2024

29-11-2023
3

10.4 Werkzaamheden overig

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

31-05-2023
1

Bijlagen

Bijlagen