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

Betreft

Verslagnummer	**27**
Datum verslag	**23-10-2026**
Insolventienummer	**F.10/20/294**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000148142:F004**
Datum uitspraak	**07-07-2020**

R-C	**mr. M.C. van den Hout**
Curator	**mr R. Slotboom**

Algemene gegevens

Naam onderneming

European Credit Partners N.V.

21-08-2020
1

Gegevens onderneming

21-08-2020
1

European Credit Partners N.V. ('de Vennootschap') is opgericht bij akte die op 31 december 2014 is verleden. De laatste statutenwijziging dateert van 27 januari 2015. Enig-aandeelhouder is ECP Holding B.V. die op 11 juli 2019 alle aandelen heeft verworden van de tot dan toe bestaande (drie) aandeelhouders.

Het bestuur over de Vennootschap wordt gevoerd door JPC Holding B.V. en B.B.C. Holding B.V. (de houdstermaatschappijen van respectievelijk Jhr. P.C.H. Gevaerts en de heer M. van der Torre). JPC Holding B.V. is zelfstandig bevoegd. De vennootschap houdt kantoor op het adres van één de bestuurders.

De Vennootschap maakt onderdeel uit van een grotere groep waar uiteindelijk B.B.C. Holding B.V. en JCP Holding B.V. aan het hoofd staan. Een deel van de ondernemingen in die structuur is inmiddels failliet verklaard. Als bijlage één wordt een organogram bijgevoegd waaruit de (voor de afwikkeling van het faillissement van de Vennootschap) relevante structuur volgt.

Het concern waar de Vennootschap deel van uitmaakt heeft zich gericht op de financiële dienstverlening. De feitelijke activiteiten zijn uitgevoerd door – voornamelijk – ECP Finance B.V. en ECP Nederland B.V. Vorderingen van klanten van ECP Finance B.V. op derden werden gekocht (factoring) en het incasso van die vorderingen (meer uitgebreid: het debiteurenbeheer) werd voornamelijk uitgevoerd door ECP Nederland B.V.

ECP Finance B.V. werd in staat gesteld haar activiteiten uit te voeren door financiering die zij verkreeg van de Vennootschap. Deze voorzag op haar beurt in liquiditeitsbehoefte door het aangaan van leningen met haar aandeelhouders. Voor wat betreft de leningen van aandeelhouders was de belangrijkste financiering afkomstig van Hartenlust Group B.V. Deze partij was oorspronkelijk aandeelhouder doch heeft haar aandelen verkocht in het kader van een herschikking van belangen. Hartenlust Group B.V. is wel als schuldeiser bij de Vennootschap betrokken gebleven.

Naast financiering afkomstig van haar aandeelhouders heeft de Vennootschap financiering aangetrokken van particulieren en enkele rechtspersonen. Teneinde belangstellenden aan te trekken en te informeren is een tweetal investeringsmemoranda opgesteld. Het eerste investeringsmemorandum is opgesteld in juni 2016. Geldnemer was ECP Finance B.V. (en dus niet de Vennootschap). Het bedrag dat geïnteresseerden aan ECP Finance B.V. konden lenen bestond uit tranches van minimaal EUR 50.000. Later (in februari 2017) is contact gezocht met de geldgevers en is hen verzocht in te stemmen met schuldoverneming door de Vennootschap. Voor zover de curator bekend is, hebben de partijen die thans nog vorderingen hebben uit hoofde van de in 2016 aangetrokken financiering, hier hun instemming mee betuigd.

Er is vervolgens door de Vennootschap opnieuw geld aangetrokken bij particulieren. De voorwaarden waaronder dit geschiedde waren grotendeels gelijk aan de voorwaarden die op de financieringsovereenkomsten uit 2016 golden.

Teneinde de belangen van deze (veelal particuliere) geldschieters te waarborgen is een stichting opgericht, Stichting Obligatiehouders ECP. Naast de hiervoor vermelde stichting is overigens recentelijk (18 juni 2020) een nieuwe stichting opgericht, Stichting Belangenbehartiging Gedupeerden ECP.

Naast financiering van de hiervoor bedoelde partijen is een financiering aangetrokken bij NIBC Bank N.V. (NIBC). Deze partij heeft als voorwaarde gesteld dat de financieringsovereenkomst met een separate entiteit (dus los van de Vennootschap) zou worden gesloten. Als uitvloeisel van deze eis is een nieuwe structuur opgezet. Die nieuwe structuur is schematisch weergegeven in het organogram dat als bijlage twee is aangehecht.

De bij de financiering betrokken partijen hebben beoogd de factordiensten die werden ontplooid door ECP Finance B.V. over te laten nemen door een nieuw opgerichte vennootschap met de naam ECP Factoring B.V. Beoogd werd alle contracten tussen klanten van de Vennootschap over te laten nemen door de nieuw opgerichte entiteit ECP Factoring B.V. Nieuwe klanten zouden van meet af aan door ECP Factoring B.V. worden bediend.

De zeer sterk op elkaar lijkende namen en het gegeven dat naar buiten toe dezelfde personen betrokken waren bij de entiteiten zou ertoe moeten leiden dat klanten ogenschijnlijk geen verschil zouden bemerken tussen de oude en de nieuwe structuur.

Een deel van de door de particulieren aan de Vennootschap ter beschikking gestelde bedragen lijkt gebruikt te zijn voor de activiteiten in de nieuwe structuur (derhalve de activiteiten van ECP Factoring B.V.). Daarnaast zou beoogd zijn een deel van deze financiering te gebruiken voor de activiteiten van (het concern van) de Vennootschap. Ondanks dat het leeuwendeel van de activiteiten na het opzetten van de nieuwe structuur werd uitgeoefend door ECP Factoring B.V. (met behulp van ECP Nederland B.V.), zou ook ECP Finance B.V. (en mogelijk ECP Nederland B.V.) betrokken blijven bij het kopen van vorderingen en het incasseren hiervan. Vorderingen die volgens de voorwaarden die met NIBC waren overeengekomen niet (meer) acceptabel

waren, zouden worden verworden door ECP Finance B.V. (met behulp van financiering van de Vennootschap). Omdat het concern van de Vennootschap enerzijds betrokken was bij het verrichten van incassowerkzaamheden ten behoeve van ECP Factoring B.V. (de nieuwe structuur) en anderzijds bij het verrichten van incassowerkzaamheden ten behoeve van vorderingen van ECP Finance B.V. is een reeks van onderlinge relaties ontstaan. Het inzicht in de relaties tussen de diverse partijen is nog niet voorhanden.

Geen opmerkingen. 25-03-2021 4

Activiteiten onderneming

De Vennootschap heeft zich gericht op het aantrekken en uitlenen van gelden. Daarnaast zijn houdsteractiviteiten verricht. 21-08-2020 1

Uit het onderzoek naar de administratie volgt dat – anders dan is vermeld in de voorwaarden waaronder de obligatieleningen zijn verstrekt – een zeer aanzienlijk deel (het merendeel) van de aangetrokken gelden niet is gebruikt ten behoeve van het aankopen van vorderingen, doch ten behoeve van de betaling van bedrijfskosten (huur van een kantoorpand, de bouw van een digitaal platform, managementvergoedingen en betalingen aan externe dienstverleners). 06-12-2021 7

Geen opmerkingen 25-05-2022 9

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016			€ 881.108,00
2017			€ 6.414.169,00
2018			€ 12.933.449,00

Toelichting financiële gegevens

In de komende tijd zal beter inzicht moeten worden verkregen in de financiële positie over de afgelopen jaren. 21-08-2020 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

0 21-08-2020 1

Boedelsaldo

€ 10.368,01 24-11-2020 2

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is de opbrengst van de verkoop van de inventaris op de boedelrekening ontvangen.

€ 10.328,93

28-12-2020
3

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten betaald (€ 3,58) en zijn kosten verbonden aan het opvragen van een vervangende kentekencard voldaan (€ 35,50).

€ 10.235,76

25-03-2021
4

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten betaald (€ 16,06), zijn kosten ten behoeve van de aanschaf van verhuisdozen (ten behoeve van opslag van ingenomen hard copy administratie) betaald (€ 16,61) en zijn kosten verbonden aan het verwijderen van data voldaan (€ 580,80) en is de koopsom ter zake van enkele computers ontvangen (€ 520,30). Per saldo is het boedelsaldo iets afgenomen.

€ 10.174,97

25-06-2021
5

Toelichting

Ten laste van de boedelrekening zijn reiskosten (bespreking Utrecht) betaald (€ 45,20) alsmede bankkosten (€ 15,59).

€ 10.160,00

23-09-2021
6

Toelichting

In de verslagperiode zijn louter bankkosten betaald (€ 14,97).

€ 10.145,03

06-12-2021
7

Toelichting

Ook thans zijn alleen bankkosten (€ 14,97) voldaan.

€ 10.130,06

28-03-2022
8

Toelichting

Er zijn alleen bankkosten (€ 14,97) betaald.

€ 10.120,08

25-05-2022
9

Toelichting

Ook in deze verslagperiode zijn alleen kosten betaald (€ 9,98).

€ 10.422,37

25-08-2022
10

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten afgeschreven (€ 18,19) en is de koopsom ter zake van enkele laptops ontvangen (€ 320,48). De betrokken laptops zijn door de curator van ECP Nederland B.V., in het kader van een meeromvattende verkoop van kantoorinventaris, verkocht.

€ 10.404,40

23-11-2022
11

Toelichting

Er zijn bankkosten ten belope van € 17,97 voldaan.

€ 10.183,15

16-02-2023
12

Toelichting

Gedurende de verslagperiode zijn bankkosten betaald (€ 17,97) alsmede is een vergoeding (van € 203,28) voldaan voor het gebruik van een softwarepakket waarmee administratie makkelijker doorzoekbaar is.

€ 10.164,96

04-05-2023
13

Toelichting

Alleen bankkosten ad € 18,19 zijn betaald.

€ 10.146,99

03-08-2023
14

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode zijn alleen bankkosten ad € 17,97 betaald.

€ 2.755,02

02-11-2023
15

Toelichting

In verband met het verkrijgen van een opinie zijn kosten betaald (€ 7.260). Daarnaast zijn kosten betaald die zien op het abonnement op Exact online (administratie) ad € 101,64. Tot slot zijn in de verslagperiode bankkosten betaald (€ 30,33).

€ 2.730,76

01-02-2024
16

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten betaald (€ 24,26).

€ 44.524,24

01-05-2024
17

Toelichting

Er zijn opbrengsten verkregen uit hoofde van ondersteunende werkzaamheden die voor derden zijn verricht alsmede een betaling uit hoofde van een getroffen schikking. Met voormelde posten is een saldo van € 54.622,49 gemoeid. Daarnaast zijn salariskosten en verschotten curator betaald (€ 12.798,38) en zijn bankkoten voldaan (€ 30,63).

€ 45.267,22

01-08-2024
18

Toelichting

Er zijn opbrengsten verkregen uit hoofde van een getroffen schikking. Daarnaast zijn bankkosten betaald (€ 24,62) en er zijn kosten betaald die zien op uittreksels KvK (€ 54,25).Tevens is een betaling gedaan die ziet op het tussentijds vastgestelde (voorschot) salaris (€ 36.678,15).

€ 45.236,80

28-10-2024
19

Toelichting

Anders dan bankkosten (€ 30,42) hebben er in de verslagperiode geen mutaties plaatsgevonden.

€ 51.672,45

28-01-2025
20

Toelichting

Naast de bankkosten (€ 18,19) is er in de verslagperiode nog een betaling ontvangen ad. EUR 6.453,84.

€ 51.639,23

28-04-2025
21

Toelichting

Er zijn bankkosten alsmede een bijdrage in de kosten van het bankpakket (internetbankieren) voldaan. Per saldo is aldus € 33,22 betaald.

€ 51.591,00

15-07-2025
22

Toelichting

In de verslagperiode is een bedrag van € 48,23 aan bankkosten voldaan, bestaande uit de periode, maandelijkse, kosten (ad € 18,23) en een bijdrage in de kosten van het betaalpakket (€ 30). Er is in totaal € 48,23 voldaan.

€ 827.592,08

22-10-2025
23

Toelichting

In de afgelopen periode zijn bankkosten voldaan (€ 18,51), is een tussentijds voorschot salaris betaald (€ 41.271,15), is een factuur ter zake van griffiekosten en deurwaarderskosten voldaan (€ 2.723) en is een bedrag in het kader van een schikking ontvangen (€ 820.000).

€ 813.347,59

23-01-2026
24

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten voldaan (€ 18,93), zijn kosten uittreksels handelsregister betaald (€ 39,90) en zijn de kosten voldaan aan het Ministerie van Veiligheid en Justitie in het kader van de afwikkeling van de garantstellingsregeling (€ 12.719,01 respectievelijk € 1.466,65).

€ 813.161,34

30-04-2026

Toelichting

25

Er zijn onkosten voldaan (€ 11,55, in het kader van bespreking op de rechtbank), bankkosten betaald (€ 18,23) en tot slot is in de verslagperiode een bijdrage aan de kosten van het bankpakket in mindering gekomen op het boedelsaldo (€ 150).

07-08-2026

€ 716.489,84

26

Toelichting

In de verslagperiode zijn bankkosten (€ 19,22) en een voorschot salaris curator over de periode oktober 2023 tot en met december 2025 (€ 96.652,28) voldaan.

23-10-2026

€ 716.477,08

27

Toelichting

Er zijn alleen bankkosten betaald (€ 12,76).

Verslagperiode

van

21-08-2020

7-7-2020

1

t/m

31-7-2020

van

24-11-2020

1-8-2020

2

t/m

31-10-2020

van

28-12-2020

1-11-2020

3

t/m

30-11-2020

van

25-03-2021

1-12-2020

4

t/m

28-2-2021

van

25-06-2021

1-3-2021

5

t/m

31-5-2021

van

1-6-2021

t/m

31-8-2021

23-09-2021

6

van

1-9-2021

t/m

30-11-2021

06-12-2021

7

van

1-12-2021

t/m

28-2-2022

28-03-2022

8

van

1-3-2022

t/m

30-4-2022

25-05-2022

9

van

1-5-2022

t/m

31-7-2022

25-08-2022

10

van

1-8-2022

t/m

31-10-2022

23-11-2022

11

van

1-11-2022

t/m

31-1-2023

16-02-2023

12

van

1-2-2023

t/m

30-4-2023

04-05-2023

13

van

1-5-2023

t/m

31-7-2023

03-08-2023

14

van

1-8-2023

t/m

31-10-2023

02-11-2023

15

van

1-11-2023

t/m

31-1-2024

01-02-2024

16

van

1-2-2024

t/m

30-4-2024

01-05-2024

17

van

1-5-2024

t/m

31-7-2024

01-08-2024

18

van

1-8-2024

t/m

30-9-2024

28-10-2024

19

van

1-10-2024

t/m

31-12-2024

28-01-2025

20

van

1-1-2025

t/m

31-3-2025

28-04-2025

21

van

15-07-2025

1-4-2025

t/m

30-6-2025

22

van

1-7-2025

t/m

30-9-2025

22-10-2025

23

van

1-10-2025

t/m

31-12-2025

23-01-2026

24

van

1-1-2026

t/m

31-3-2026

30-04-2026

25

van

1-4-2026

t/m

31-7-2026

07-08-2026

26

van

1-8-2026

t/m

31-10-2026

23-10-2026

27

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	7 uur 0 min
2	49 uur 24 min
3	30 uur 42 min
4	110 uur 48 min
5	44 uur 12 min
6	5 uur 54 min
7	27 uur 24 min
8	15 uur 42 min
9	6 uur 42 min
10	3 uur 0 min
11	18 uur 36 min
12	70 uur 42 min
13	10 uur 24 min
14	73 uur 12 min
15	70 uur 6 min
16	62 uur 6 min
17	107 uur 0 min
18	49 uur 18 min
19	5 uur 48 min
20	11 uur 36 min
21	15 uur 48 min
22	7 uur 12 min
23	21 uur 30 min
24	9 uur 36 min
25	31 uur 6 min
26	27 uur 30 min
27	6 uur 6 min
totaal	898 uur 24 min

Toelichting bestede uren

De werkzaamheden hebben betrekking gehad op het inventariseren van de opgeslagen inventaris en het onderzoek van enige administratie (kredietdocumentatie. Een deel van de tijd (1.54 minuten) zie op tijd die door een juridisch medewerker is besteed aan de afwikkeling. Deze tijd zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.

21-08-2020
1

In de verslagperiode is tijd besteed aan de verkoop van enige actie (inventaris), overleg met het bestuur van ECP Factoring B.V. alsmede overleg met (de vertegenwoordiger van) crediteuren. De tijd die is besteed door juridisch medewerkers (35.5 uur) wordt te zijner tijd niet voor vergoeding voorgedragen.

24-11-2020
2

De in de verslagperiode bestede tijd ziet met name op (voorbereiding van) overleg met enkele schuldeisers, onderzoek van de (bank-)administratie en bestudering van het verzoek strekkende tot het instellen van een voorlopige schuldeiserscommissie alsmede hiermee verband houdende correspondentie.

28-12-2020
3

Van de bestede tijd ziet 26,5 uur op tijd die is besteed door een juridisch medewerkers. Die tijd zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.

De faillissementen van de Vennootschap en de gelieerde vennootschappen worden niet geconsolideerd afgewikkeld. Een deel van de werkzaamheden ten behoeve van de afwikkeling van die faillissementen zal echter niet specifiek op één faillissement betrekking hebben of louter aan één faillissement kunnen worden toegerekend maar zaaksoverstijgend zijn. Onderwerpen als onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, onderzoek naar de rol van het bestuur en mogelijke derden en clusteromvattend onderzoek naar de administraties van de diverse entiteiten zijn voor alle faillissementen van belang. Een exacte verdeling van uren over de verschillende faillissementen is bij deze onderwerpen niet goed mogelijk.

Het voorgaande heeft er toe geleid dat de curator voornemens is de rechter-commissaris toestemming te vragen om een zogenaamde ‘lichte consolidatie’ toe te passen. Hiermee wordt beoogd de tijd die is besteed aan onderwerpen die voor het hele cluster aan faillissementen relevant zijn te mogen consolideren en vervolgens te mogen verdelen aan de hand van het in de diverse boedels gerealiseerde actief. Daar waar de te nemen acties op een onderwerp zien dat direct tot een specifiek faillissement is te herleiden, zal de hiermee gepaard gaande tijdsbesteding bij dat specifieke faillissement moeten worden verantwoord.

Het voornemen om toestemming tot deze lichte consolidatie te vragen wordt eerst aan crediteuren kenbaar gemaakt in de diverse faillissementsverslagen. De lichte consolidatie kan, indien het verzoek wordt toegewezen, nadelig zijn voor crediteuren die een vordering hebben in een faillissement alwaar een behoorlijk actief is gerealiseerd. Die boedels zullen immers het meest dienen bij te dragen in de kosten van de behandeling van de zaaksoverstijgende onderwerpen.

Door crediteuren van dit voornemen op de hoogte te stellen wordt hen de mogelijkheid geboden om desgewenst hun opmerkingen aan de rechter-commissaris en/of de curator kenbaar te maken. De curator is voornemens om zes weken na deponering van het onderhavige verslag het toestemmingsverzoek bij de rechter-commissaris in te dienen.

In de verslagperiode ziet de tijdsbesteding voornamelijk op werkzaamheden in het kader van het overleg met de voorlopige schuldeiserscommissie, de verkoop van enige activa, en – met name – onderzoek van administratie. Van de in de verslagperiode bestede tijd (110 uur en 48 minuten) zal te zijner tijd 94 uur en 48 minuten niet voor vergoeding worden voorgedragen. Het betreft hier werkzaamheden van juridisch medewerkers.

25-03-2021
4

De in de verslagperiode aan afwikkeling bestede tijd ziet met name op overleg met leden van de schuldeiserscommissie en hun adviseurs. Voorts is onderzoek gedaan naar mutaties op de bankrekeningen ten name van de

25-06-2021
5

Vennootschap.

In de verslagperiode heeft onder meer overleg plaatsgevonden met (vertegenwoordigers van) de schuldeiserscommissie en de belastingdienst (in verband met de vordering uit hoofde van de fiscale eenheid).	23-09-2021 6
De werkzaamheden in de verslagperiode hebben grotendeels betrekking op overleg met (de advocaten van) de leden van de voorlopige schuldeiserscommissie alsmede overleg met de belastingdienst in het kader van de vaststelling van de fiscale vordering.	06-12-2021 7
Er heeft periodiek overleg plaatsgevonden met de (advocaten van) de leden van de voorlopige schuldeiserscommissie. Er is recentelijke gecorrespondeerd met een voormalig aandeelhouder van de Vennootschap in verband met in het verleden aan die partij gedane betalingen.	28-03-2022 8
De in de verslagperiode bestede tijd ziet met name op de correspondentie met een voormalig aandeelhouder / financier van de Vennootschap. Deze correspondentie heeft betrekking op betalingen die door de curator zijn vernietigd, maar waar de ontvanger niet in de vernietiging berust.	25-05-2022 9
In de verslagperiode heeft in beperkte mate overleg plaatsgevonden met de advocaten van de schuldeiserscommissie alsmede met de curator in het gelieerde faillissement van ECP Nederland B.V.	25-08-2022 10
De tijd in de verslagperiode is met name besteed aan overleg met vertegenwoordigers van de schuldeiserscommissie, enig contact met de advocaat van het bestuur en het onderzoek naar een in het verleden uitgevoerde transactie waarbij een voormalig aandeelhouder de door haar gehouden aandelen in de Vennootschap heeft verkocht aan een derde.	23-11-2022 11
Er is tijd besteed aan overleg met de (vertegenwoordiger van) de schuldeiserscommissie en de bestudering van het standpunt dat de (voormalig) advocaten van het bestuur hebben ingenomen naar aanleiding van de voorlopige bevindingen van de curator. Voorts is aandacht geschonken aan een (betwiste) vordering van de boedel op een oud-aandeelhouder. De tijd die door een juridisch medewerker aan de afwikkeling is besteed (16,9 uur) zal te zijner tijd niet voor vergoeding worden voorgedragen.	16-02-2023 12
In de verslagperiode is gecorrespondeerd met (de advocaten van) de schuldeiserscommissie, met het bestuur en is tijd besteed aan de discussie met de oud-aandeelhouder ter zake van een door die partij betwiste vordering. Door een juridisch medewerker is 3,5 uur aan de afwikkeling besteed. Die tijd zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.	04-05-2023 13
Er is vrij veel tijd besteed aan overleg met de advocaten van de schuldeiserscommissie, onder meer in het kader van overleg over een mogelijk te sluiten boedelkredietovereenkomst en overleg over samenwerking ten behoeve van de verdere afwikkeling.	03-08-2023 14
Er heeft intensief overleg plaatsgevonden met de advocaten van de schuldeiserscommissie. Inmiddels is besloten geen boedelkredietovereenkomst te sluiten maar te onderzoeken of de vorderingen van de boedel kunnen worden overgedragen. Tot slot is enige tijd besteed aan de verdere discussie met een oud-aandeelhouder met betrekking tot aan die partij gedane betalingen.	02-11-2023 15

Ook in deze overslagperiode heeft regelmatig overleg plaatsgevonden met de advocaten van de schuldeiserscommissie. De vordering van de boedel op derden (die overigens door de bewuste derden betwist wordt) is overgedragen een stichting die zich ten doel stelt de belangen te behartigen van schuldeisers in het faillissement van de Vennootschap, een en ander voor zover deze schuldeisers zich bij de stichting hebben aangesloten. Voorts heeft een gesprek plaatsgevonden met een oud-aandeelhouder in verband met in het verleden gedane betalingen. De oud-aandeelhouder betwist elke aanspraak tot terugbetaling. Desalniettemin wordt onderzocht of wellicht toch een regeling mogelijk is. Tot slot heeft overleg plaatsgevonden met twee voormalig interim bestuurders.	01-02-2024 16
Naast regelmatig contact met (de advocaten van) de schuldeiserscommissie is met (de advocaten van) twee voormalig interim bestuurders gecommuniceerd. Het overleg met één van hen is inmiddels afgerond. Ondanks enkele toezeggingen namens de oud-aandeelhouder om te zien of ten aanzien van de (door de oud-aandeelhouder betwiste) aanspraak van de boedel een oplossing in der minne mogelijk zou zijn, is niet inhoudelijk vernomen. Inmiddels is een concept dagvaarding opgesteld. Verwacht wordt dat ten tijde van het volgend verslag hier meer over kan worden gemeld.	01-05-2024 17
De concept dagvaarding is opgesteld. Nu het niet (meer) voor de hand ligt dat een regeling zal kunnen worden getroffen, zal het geschil vermoedelijk aan de rechter moeten worden voorgelegd.	01-08-2024 18
Namens de oud-aandeelhouder is verzocht om nog even te wachten met het al dan niet uitbrengen van de dagvaarding nu er vermoedelijk wel bereidheid bestaat om de kwestie in onderling overleg te regelen. Een en ander zou mede afhankelijk zijn van de uitkomst van overleg met (de verzekeraar) van een bij de transactie betrokken juridisch adviseur. Er is toegezegd dat in de tweede week van november helderheid zal worden gegeven.	28-10-2024 19
Namens de oud-aandeelhouder is verzocht om nog even te wachten met het al dan niet uitbrengen van de dagvaarding nu er vermoedelijk wel bereidheid bestaat om de kwestie in onderling overleg te regelen. Een en ander zou mede afhankelijk zijn van de uitkomst van overleg met (de verzekeraar) van een bij de transactie betrokken juridisch adviseur. Er is toegezegd dat in de tweede week van november helderheid zal worden gegeven.	28-01-2025 20
In de verslagperiode is bezien of het alsnog mogelijk zou zijn een regeling te treffen ter zake de door de boedel gepretendeerde vorderingen op een voormalig aandeelhouder. Uiteindelijk is dit niet gelukt. Een belangrijke hindernis zou het standpunt van de verzekeraar van een bij de transactie betrokken jurist zijn geweest. Deze zou niet of niet voldoende bereid zijn geweest bij te dragen in een mogelijk schikkingsbedrag. De dagvaarding is inmiddels uitgebracht en gedaagde heeft een verzoek gedaan de betrokken jurist en het kantoor waaraan hij verbonden is, in vrijwaring te mogen betrekken. De boedel zal zich dienaangaande aan het oordeel van de rechtbank refereren. Een deel van de in de verslagperiode bestede tijd ziet op tijd die door een juridisch medewerker aan de afwikkeling is besteed. Deze tijd (9 uur) zal niet voor vergoeding worden voorgedragen.	28-04-2025 21
De rechtbank heeft het verzoek tot oproeping in vrijwaring ingewilligd. In de procedure is de oud-aandeelhouder thans in de gelegenheid gesteld een conclusie in te dienen. In de afgelopen periode heeft opnieuw overleg	15-07-2025 22

plaatsgevonden om te bezien of alsnog een schikking kan worden getroffen. Mocht een regeling niet mogelijk zijn dan zal de oud-aandeelhouder op 13 augustus 2025 de conclusie van antwoord in moeten dienen.

De in de verslagperiode bestede tijd ziet voornamelijk op onderhandelingen met een wederpartij. Deze gesprekken hebben in een schikking geresulteerd. Daarnaast is overleg gevoerd met onder meer vertegenwoordigers van de schuldeiserscommissie en een advocaat van één van de bestuurders.

22-10-2025
23

De tijdsbesteding heeft voornamelijk betrekking gehad op afwikkeling van de schikking en beoordeling van de positie van het voormalig bestuur. In de komende verslagperiode staat een overleg met leden van de schuldeiserscommissie en de rechter-commissaris gepland.

23-01-2026
24

Met leden van de schuldeiserscommissie heeft een bespreking plaatsgevonden ten overstaan van de rechter-commissaris. In die bespreking is de voorgenomen verdere afwikkeling van het faillissement besproken. Tevens zijn er in de verslagperiode voorbereidingen getroffen voor het houden van een verificatievergadering.

30-04-2026
25

Met leden van de schuldeiserscommissie heeft een bespreking plaatsgevonden ten overstaan van de rechter-commissaris. In die bespreking is de voorgenomen verdere afwikkeling van het faillissement besproken. Tevens zijn er in de verslagperiode voorbereidingen getroffen voor het houden van een verificatievergadering.

07-08-2026
26

De voorbereidingen voor de verificatievergadering zijn zeer beperkt gebleven, mede nu eerst de verificatievergadering het faillissement van de gelieerde rechtspersoon, ECP Finance B.V. zal worden afgehandeld. Verwacht wordt dat uit de boedel van het laatstgenoemde faillissement nog een (kleine) uitkering mogelijk is. Er heeft overleg plaatsgevonden met de (indirect) bestuurders en met de advocaat van één van die bestuurders. Voorts is er gecorrespondeerd met de leden van de schuldeiserscommissie.

23-10-2026
27

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Het bestuur bestaat uit JPC Holding B.V. en B.B.C. Holding B.V. De feitelijke leiding is – met uitzondering van een relatief korte periode – in handen geweest van de heer M. van der Torre en Jhr. P.C.H. Gevaerts.

21-08-2020
1

1.2 Lopende procedures

De curator is niet bekend met procedures waar de Vennootschap partij is.

21-08-2020
1

Er zijn geen lopende procedures.

28-12-2020
3

1.3 Verzekeringen

Er is sprake van een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering waar (ook) de Vennootschap partij is. Met de (tussenpersoon van) de verzekeraar is overeengekomen dat de zogenaamde uitloopdekking van kracht zal zijn.	21-08-2020 1
De premie voor de uitloopdekking van de BCA polis zou worden voldaan door ECP Factoring B.V., althans NIBC Bank N.V. De curator gaat er vanuit dat dit is geschied, doch heeft – ondanks enkele verzoeken hiertoe – de bevestiging hiervan nog niet van de bank ontvangen.	28-12-2020 3
De premie voor de uitloopdekking is betaald.	23-09-2021 6

1.4 Huur

De Vennootschap heeft een huurovereenkomst gesloten met betrekking tot een bedrijfspand te Rotterdam. Ter zake van die ruimte zijn in het verleden ook onderhuurovereenkomsten gesloten. Aan de huurovereenkomst is in onderling overleg met de verhuurder een einde gekomen. Het pand is vervolgens ontruimd.	21-08-2020 1

1.5 Oorzaak faillissement

De beëindiging van de kredietrelatie tussen NIBC en ECP Factoring B.V. en een vervolgens beëindiging van de service-overeenkomst tussen ECP Factoring B.V. en ECP Nederland B.V. heeft het einde ingeluid van het concern waar de Vennootschap deel van uitmaakt. De lezingen bij het hoe en waarom van de kredietopzegging lopen wat uiteen. Samengevat komt het standpunt van NIBC er op neer dat zij het vermoeden heeft gekregen dat de bepalingen van de kredietovereenkomst (meer in het bijzonder de voorwaarden waaronder ECP Factoring B.V. gebruik mocht maken van de kredietruimte) niet correct werden nageleefd. Er is vervolgens in opdracht van NIBC door een externe partij onderzoek gedaan naar de onderneming. Uit de rapportage is gebleken dat de onderzoekers harde conclusies hebben getrokken over de levensvatbaarheid van de onderneming van ECP Factoring B.V. Die bevindingen zouden zijn onderschreven door twee interim bestuurders die tijdelijk Van der Torre en Gevaerts hebben vervangen. Vrij kort nadat de onderzoekers het rapport hebben gepresenteerd zou NIBC hebben besloten de relatie te willen beëindigen en heeft de bank bestuur en aandeelhouders verzocht de activiteiten af te bouwen. Momenteel is dit proces van afbouw (wat betreft ECP Factoring B.V.) nog steeds gaande. De bank houdt er rekening mee dat een zeer groot deel van de aan ECP Factoring B.V. uitgeleende som niet meer verhaald zal kunnen worden. Van der Torre en Gevaerts menen dat NIBC te veel waarde heeft gehecht aan de rapportage van de externe deskundige, mede nu de rapporteur is uitgegaan van een traditioneel factorbedrijf. De Vennootschap zou meer activiteiten hebben ontplooid dan louter factoring en mede daarom niet goed vergelijkbaar zijn met de traditionele ondernemingen op dit gebied. De beslissing om de activiteiten af te bouwen zou, aldus het bestuur, tot waardeverlies hebben geleid nu klanten plots gehouden waren elders financiering aan te trekken. Verwacht mag worden dat in de komende periode (het tweede of derde verslag) een verdere toelichting kan worden gegeven.	21-08-2020 1

Thans is nog niet veel meer te melden over de achtergronden bij het faillissement anders dan dat grote delen van door de Vennootschap uitgeleende gelden lijken te zijn aangewend om minder kredietwaardige klanten van ECP Finance B.V. en ECP Factoring B.V. te financieren. Deze bedragen zijn niet aan ECP Finance B.V. en/of ECP Factoring B.V. terugbetaald waarna deze partijen op hun beurt er niet meer in zijn geslaagd om leningen terug te betalen aan de Vennootschap.

24-11-2020
2

Naar de achtergronden van het faillissement wordt uiteraard nader onderzoek verricht.

28-12-2020
3

In de verslagperiode is wat meer inzicht gekregen in de activiteiten van de Vennootschap en de groep waarvan zij deel uitmaakt. Dit is een gevolg van nieuwe gesprekken die zijn gevoerd met onder meer Van der Torre en Gevaerts maar ook met de leden van de voorlopige schuldeiserscommissie.

25-03-2021
4

Onderzoek naar de geldstromen heeft uitgewezen dat veel van de aan de Vennootschap uitgeleende gelden is besteed aan bedrijfskosten (huisvestiging, automatisering en kosten dienstverleners) en niet aan de 'eigenlijke' activiteiten. De omvang van het bedrag dat aan ECP Factoring B.V. is geleend is aldus lager dan oorspronkelijk aangenomen. Nader onderzoek naar de administratie bevestigt dat de kwaliteit van veel van de klanten (van ECP Factoring B.V.) van dien aard was dat rekening moest worden gehouden met een groter incassorisico. De (door ECP Factoring B.V.) gehanteerde bevoorschottingspercentages en overige condities zouden naar mening van de curator echter zelfs bij zeer kredietwaardige klanten (aannemende dat daarbij van een zeer hoge kwaliteit van de vorderingen van deze klanten op derden sprake zou zijn) moeilijk, of zelfs niet, tot een commercieel acceptabel resultaat hebben geleid. Mogelijk dat andere overwegingen (snelle marktpenetratie) een rol hebben gespeeld bij het vaststellen van de voorwaarden, een en ander is nog onderwerp van onderzoek.

Voorts heeft de Vennootschap en de groep waarvan zij deel uitmaakt parten gespeeld dat er een grote blootstelling heeft bestaan op één specifieke klant. Nu deze klant in betalingsmoeilijkheden verkeerde en de groep een groot risico liep bij insolventie van die klant, is een aanzienlijk bedrag geïnvesteerd in het kader van een akkoord met de schuldeisers van die klant. Die beslissing lijkt veeleer een reddingspoging te zijn geweest dan een commercieel verantwoord besluit. Het met deze financiering gemoeide bedrag is uiteindelijk (grotendeels) verloren gegaan.

23-09-2021
6

In overleg met de bestuurder van ECP Factoring B.V. (en de raadslieden van deze partij) wordt aan de hand van de administratie getracht het saldo vast te stellen van de vordering uit hoofde van geldlening die aan ECP Factoring B.V. is verstrekt. Omdat tussen de voormelde rechtspersonen behoorlijk wat overboekingen hebben plaatsgevonden en lang niet altijd een referentie is gemeld, is er enig verschil van inzicht hoe bepaalde betalingen geduid moeten worden. Wel is helder dat het bedrag dat uit uiteindelijk ten titel van geldlening beschikbaar is gesteld nog lager is dan ten tijde van het vorig verslag werd aangenomen.

06-12-2021
7

Gegeven de relatief beperkte omvang van de door de Vennootschap uitgeleende gelden diende dit bedrag een aanzienlijk rendement op te kunnen leveren om aan de verplichtingen van de Vennootschap richting haar schuldeisers te kunnen voldoen. Of het benodigde rendement wel had kunnen worden behaald is nog voorwerp van onderzoek.

De wijze waarop de Vennootschap de aangetrokken gelden heeft besteed komt mede aan de orde in het oorzakenonderzoek dat inmiddels vrijwel is afgerond.	28-03-2022 8
Het oorzakenonderzoek is afgerond. De voorlopige bevindingen zijn naar het bestuur gezonden met het verzoek hier (desgewenst) commentaar op te geven.	25-05-2022 9
Het bestuur heeft de voorlopige bevindingen doorgezonden naar een advocaat. Deze heeft zeer recent een – vrij korte – voorlopige reactie gegeven. Een meer uitgebreide weerlegging van de voorlopige bevindingen is aangekondigd doch is mede afhankelijk van gewenste inzage in administratie die zich bij de curator zou bevinden.	25-08-2022 10
De meer uitgebreide reactie is nog niet ontvangen, mede omdat er nog geen helderheid is over inzage in de administratie in de omvang zoals door het bestuur gewenst. Daarnaast is door de advocaten van de schuldeiserscommissie, althans de advocaten van een belangrijke groep crediteuren, overleg gevoerd met verschillende partijen (waaronder de advocaten van het bestuur) om te onderzoeken of er mogelijkheden zou zijn om met alle betrokken partijen een regeling te treffen. Dit onderzoek heeft nog niet tot een concreet resultaat geleid.	23-11-2022 11
Er is een uitgebreide, voorlopige, reactie gekregen. De (voormalige) advocaten van het bestuur hebben in die reactie aangegeven dat zij nog tot een verdere weerlegging zouden komen doch dat hiervoor noodzakelijk zou zijn dat toegang zou worden verstrekt tot de volledige administratie van de Vennootschap. Omdat de administraties van de diverse vennootschappen eigenlijk niet te scheiden zijn en bovendien gevoerd werden met de administraties van entiteiten die niet failliet zijn, is overleg gevoerd over een wijze van toegang die enerzijds de belangen van het bestuur in ogenschouw nemen en anderzijds de mogelijke belangen van derden (die mogelijk willen voorkomen dat informatie die hen betreft bij aan het bestuur kenbaar wordt) zo goed mogelijk te behartigen. Uit de voorlopige reactie is overigens al gebleken dat (de advocaten van) het bestuur op een andere wijze al veel stukken tot haar beschikking hebben gekregen. De betrokken advocaten hebben te kennen gegeven dat zij hun taak hebben neergelegd als gevolg van een beslissing van de verzekeraar om de verzekeringsovereenkomst op te zeggen. De reden voor dit standpunt zou zijn gelegen in een – naar de mening van de verzekeraar – verzwijging van essentiële informatie bij het aangaan van de verzekeringsovereenkomst. Het standpunt van de verzekeraar is zeer recent ontvangen en wordt bestudeerd.	16-02-2023 12
Het standpunt van de verzekeraar is bestudeerd. Zowel de curator als de opvolgend advocaat van één van de bestuurders zien weinig mogelijkheden om het standpunt aan te vechten.	04-05-2023 13
Geen opmerkingen.	03-08-2023 14

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 21-08-2020

1

0

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 21-08-2020

1

0

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		niet van toepassing
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen. 21-08-2020

1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Toelichting onroerende zaken

Geen. 21-08-2020

1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing. 21-08-2020

1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoormeubilair, huishoudelijke artikelen en computers		
Computers	€ 11.454,59	
totaal	€ 11.454,59	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Ten tijde van de oplevering van het kantoorpand is enige kantoorinventaris ingenomen door één van de twee feitelijk leidinggevers. Deze inventaris is opgeslagen en geïnventariseerd. Beoogd wordt deze zaken op korte termijn te verkopen (waarschijnlijk via een veiling). Er zouden voorts zaken (met name laptops) zoek zijn dan wel mogelijk in gebruik zijn bij medewerkers van ECP Factoring B.V. , zo heeft de curator van één van de feitelijk leidinggevers vernomen. Een en ander is nog niet geverifieerd.

21-08-2020
1

Er is enige inventaris aangetroffen. Deze is getaxeerd. Beoogd was de verkoop via een internetveiling te laten plaatsvinden. Uiteindelijk is besloten tot onderhandse verkoop aan één van de indirect bestuurders over te gaan nu deze een bod heeft uitgebracht dat min of meer gelijk lag met de verwachte veilingopbrengst. Gegeven de aan de veiling verbonden kosten is vervolgens van veiling afgezien. De computerapparatuur moet nog verkocht worden.

24-11-2020
2

De in de vorige alinea genoemde computerapparatuur is nog niet verkocht. De reden is gelegen in het feit dat de data die zich mogelijk op de gegevensdragers bevindt nog moet worden veiliggesteld en verwijderd. Bij enkele ondernemingen is om een prijsopgave verzocht

28-12-2020
3

De data die zich op de harde schijven van de computerapparatuur bevond is verwijderd. De hieraan verbonden kosten (€ 580,80) zijn voldaan. Vervolgens zijn de computers verkocht. De kosten verbonden aan het deugdelijk verwijderen van de computers bleken (iets) hoger dan de gerealiseerde opbrengst (€ 520,30) doch de kosten van verwijdering zouden ook gemaakt hebben moeten worden indien zou zijn besloten afstand van de computers te doen.

25-03-2021
4

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing nu de zaken zich bij derden bevinden en van een pandrecht niet is gebleken.

21-08-2020
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verkoop

21-08-2020
1

De computerapparatuur dient nog te worden verkocht. Hiertoe zal worden overgegaan zodra de data op de harde schijf zijn verwijderd.

24-11-2020
2

Afgehandeld.

25-03-2021
4

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepasing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Geen.

21-08-2020
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

3.8 Andere activa

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

Toelichting andere activa

De Vennootschap houdt aandelen in haar dochterondernemingen. Die vermogensbestanddelen zullen geen opbrengst te zien geven.

21-08-2020
1

Naast de hiervoor vermelde aandelen in dochterondernemingen zou de Vennootschap ook certificaten houden die door de Stichting Investeringsbelangen FPG zijn uitgegeven. Deze stichting is aandeelhouder van een vennootschap (FPG Capital Fund 18 B.V.) welke vennootschap op haar beurt alle aandelen houdt in een structuur van vijftien vennootschappen (voorheen met name actief op het gebied van de bouw- en aanneming). Verder onderzoek naar de eigendomsverhoudingen wordt nog gedaan.

25-03-2021
4

3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

21-08-2020
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Van vorderingen op derden lijkt geen sprake, anders dan mogelijk een vordering uit hoofde van verstrekte leningen. Over mogelijke vorderingen van de Vennootschap op derden (zoals bijvoorbeeld ECP Factoring B.V.) is nu nog onvoldoende bekend.

21-08-2020
1

Verder onderzoek van de administratie zal moeten uitwijzen of er nog sprake is van andere vorderingen op derden.

24-11-2020
2

De administratie van de Vennootschap is niet makkelijk te doorgronden, onder meer omdat in het verleden gebruikt is gemaakt van drie verschillende ICT systemen. Aan de hand van de bankmutaties is echter wel inzicht verkregen in de vorderingen op de diverse entiteiten. Op ECP Factoring B.V. bestaat een aanzienlijke vordering uit hoofde van verleende financiering (die een achtergesteld karakter heeft). Daarnaast heeft de Vennootschap betalingen verricht ten behoeve van ECP Finance B.V. ten titel van koopsom voor van ECP Factoring B.V. overgenomen vorderingen. Omdat overboekingen veelal in ronde bedragen geschiedden (en meestal geen omschrijving werd gegeven) is het voor de curator vooralsnog erg lastig vast te stellen welk deel van het overgeboekte bedrag zag op de verstrekte geldlening en welk deel op de koopsom. Uiteindelijk heeft overigens levering van de vorderingen door ECP Factoring B.V. aan ECP Finance B.V. – op een enkele uitzondering na – niet plaatsgevonden.

23-09-2021
6

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek administratie.

21-08-2020
1

De vordering op ECP Factoring B.V. lijkt volledig afgeschreven te moeten worden.

23-09-2021
6

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

21-08-2020
1

Toelichting vordering van bank(en)

Geen.

€ 0,00

28-12-2020
3

€ 0,00

25-03-2021
4

€ 0,00

25-06-2021
5

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

21-08-2020
1

Toelichting

Niet van toepassing.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Geen.

21-08-2020
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

21-08-2020
1

Niet van toepassing.

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

21-08-2020
1

Niet van toepassing.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De digitale administratie is – voor zover de curator hierover de beschikking heeft kunnen krijgen – veiliggesteld. Nog niet kon worden vastgesteld of deze administratie geheel compleet is.	21-08-2020 1
De administratie is in de afgelopen periode 'druppelsgewijs' binnengekomen. Het is niet uitgesloten dat op de ingenomen computers nog administratie staat opgeslagen. Deze wordt thans veiliggesteld en zal worden bestudeerd.	24-11-2020 2
De mailboxen zijn veilig gesteld door de curator in het faillissement van ECP Nederland B.V. Met deze curator en de door hem ingeschakelde derde heeft overleg plaatsgevonden opdat deze mailboxen worden gekopieerd opdat hier ook in het faillissement van de Vennootschap en de gelieerde entiteiten over kan worden beschikt. Het bestuur zal in de gelegenheid worden gesteld privé e-mails te laten verwijderen. Wegens ziekte van de betrokken ICT medewerker is het kopiëren van deze data nog niet afgerond.	28-12-2020 3
De mailboxen zijn gekopieerd en het bestuur is in de gelegenheid geweest kenbaar te maken of er sprake is van mailberichten met privécorrespondentie. Eén van de bestuurders heeft uiteindelijk afgezien van de mogelijkheid aldus berichten te selecteren, de andere bestuurder heeft diverse berichten gemarkeerd. Deze worden onderzocht.	25-03-2021 4
De mailboxen zijn onderzocht. Naar aanleiding hiervan zijn vragen opgekomen die aan het bestuur zijn gesteld. Eén van de bestuursleden heeft enkele afspraken gemaakt op het kantoor van de curator om – aan de hand van de mailberichten - waar mogelijk een toelichting te geven. De mailboxen zijn – na goedkeuring door het bestuur – ook ter beschikking gesteld aan de leden van de schuldeiserscommissie.	23-09-2021 6

7.2 Depot jaarrekeningen

Aan de deponeringsplicht is voldaan. Laatstelijk is de (niet vastgestelde) jaarrekening 2018 op 31 december 2019 gedeponeerd.	21-08-2020 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De stukken van de accountant zijn nog voorwerp van onderzoek.	21-08-2020 1
Recentelijk is nadere informatie van de accountant ontvangen. Deze informatie is nog niet onderzocht.	25-03-2021 4
De informatie die is verkregen, is onderzocht. Zodra ook de overige informatie is doorgenomen, wordt bezien of een gesprek met de accountant van toegevoegde waarde kan zijn.	25-06-2021 5

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Nog niet onderzocht.	21-08-2020 1
Omdat de aandeelhouder ook failliet is, wordt naar de volstorting geen verder onderzoek gedaan.	25-06-2021 5

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

21-08-2020
1

Hier kan in dit stadium nog niets over worden gezegd.

Toelichting

24-11-2020
2

Wordt nog onderzocht.

Toelichting

23-11-2022
11

De curator is van mening dat er sprake is van onbehoorlijke uitoefening van de bestuurstaak. Het bestuur deelt die mening niet.

Toelichting

16-02-2023
12

De voorlopige reactie van het bestuur is ontvangen. Hoewel die voorlopige reactie enige nadere feitelijke informatie bevat die de curator nog niet bekend was, ziet de curator naar aanleiding van die voorlopige reactie geen reden om zijn standpunt te zien. Het bestuur heeft bij de curator (en bij de curator van ECP Nederland B.V.) aandacht gevraagd voor de rol van twee andere (tijdelijk) bestuurders. Het bestuur meent dat de curator de taakvervulling van deze twee personen onvoldoende heeft betrokken bij het onderzoek naar de mogelijke oorzaken van het bestuur. Naar de mening van het bestuur zouden de hiervoor vermelde twee bestuurders reddingspogingen (mogelijke overname) hebben gefrustreerd.

Toelichting

04-05-2023
13

Onder meer afhankelijk van de uitkomst van verder overleg met de schuldeiserscommissie alsmede overleg met de curator in het faillissement van ECP Nederland B.V. zal verdere actie worden ondernomen ter zake van de claim uit hoofde van bestuurdersaansprakelijkheid.

Toelichting

03-08-2023
14

Op dit moment zijn er op dit onderwerp geen voor de verslaglegging relevante mededelingen te doen.

Toelichting

02-11-2023
15

Ogenschijnlijk gebrek aan verhaalsmogelijkheden bij het bestuur heeft invloed op de verdere gang van zaken met betrekking tot de (betwiste) vordering uit hoofde van bestuurdersaansprakelijkheid.

Toelichting

01-02-2024
16

Geen opmerkingen.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

21-08-2020
1

Nog niets over te melden.

In onderzoek

24-11-2020
2

Toelichting

Wordt nog onderzocht.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Dit wordt uiteraard (verder) onderzocht. De eerste bevindingen lijken niet te wijzen op paulianeuze transacties .

21-08-2020
1

Wordt nog onderzocht.

24-11-2020
2

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie en overleg met derden.

21-08-2020
1

Verder onderzoek administratie.

24-11-2020
2

De wijze waarop de administratie is ingericht en de veelal niet doorgevoerde scheiding tussen de diverse entiteiten blijkt een behoorlijke handicap te zijn bij het onderzoek. In de verslagperiode zijn overigens op dit punt wel de nodige vorderingen gemaakt.

23-09-2021
6

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

21-08-2020
1

€ 0,00

28-12-2020
3

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 518.643,00

21-08-2020
1

Toelichting

Het betreft hier een vordering uit hoofde van de fiscale eenheid

omzetbelasting.

€ 593.969,00

24-11-2020
2

Toelichting

Er zijn bezwaarschriften ingediend tegen aanslagen omzetbelasting. Hierop is nog niet vernomen.

€ 593.969,00

28-12-2020
3

Toelichting

Er is wederom een bezwaarschrift tegen een ambtshalve aanslag omzetbelasting ingediend. Voorts is een aanslag vennootschapsbelasting (nihil) opgelegd.

25-03-2021
4

Toelichting

Hoewel er wel overleg met de belastingdienst heeft plaatsgevonden (onder meer over een ambtshalve aanslag die ziet op de omzetbelasting voor de fiscale eenheid) is op het ingediende bezwaarschrift OB augustus 2020 nog geen beslissing gevolgd.

€ 596.726,00

25-06-2021
5

Toelichting

Er is bij de belastingdienst om opheldering verzocht. Het bezwaarschrift zou in behandeling zijn genomen, doch de beslissing is nog niet ontvangen.

€ 105.442,00

23-09-2021
6

Toelichting

De bezwaarschriften zijn behandeld en een en ander heeft geleid tot een aanzienlijke verlaging van de fiscale schuld. Thans resteren nog enkele aanslagen omzetbelasting die (in verband met de destijds bestaande fiscale eenheid) ook bij de Vennootschap als vordering zijn genoteerd. Ook met betrekking tot die vorderingen zal nog enig nader overleg plaats moeten vinden, nu de aanslagen weliswaar op aangiften zijn opgelegd, doch ogenschijnlijk in de bewuste periode geen of nauwelijks omzet is gerealiseerd. Mogelijk zijn de aangiften aldus niet correct geweest. Op korte termijn staat een bespreking met de accountant gepland waarin dit onderwerp ook aan de orde komt.

€ 102.685,00

06-12-2021
7

Toelichting

Een boete uit hoofde van een niet ingediende aangifte Vennootschapsbelasting is naar aanleiding van het gevoerde overleg vernietigd. De belastingdienst dient voorts nog een uitspraak te doen op een ingediend bezwaarschrift. De curator gaat er vanuit dat aan het bezwaar tegemoet gekomen gaat worden, waarmee de fiscale vordering verder afneemt.

€ 34.304,00

28-03-2022
8

25-05-2022
9

Toelichting

De fiscale vordering is verminderd.

04-05-2023
13

Toelichting

Geen opmerkingen.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

21-08-2020
1

Toelichting

Deze partij lijkt geen vordering te hebben.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

21-08-2020
1

€ 0,00

28-12-2020
3

8.5 Aantal concurrente crediteuren

13

21-08-2020
1

Toelichting

Het betreft hier met name particulieren die geld aan de Vennootschap in leen hebben verstrekt.

39

24-11-2020
2

40

25-03-2021
4

41

16-02-2023
12

42

01-05-2024
17

44

28-04-2025
21

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

21-08-2020
1

€ 4.704.189,25

24-11-2020
2

€ 21.080.972,06

Toelichting

Bijna alle vorderingen (circa 99,8 procent) zijn afkomstig van partijen die vorderingen hebben uit hoofde van gesloten overeenkomsten van geldlening.

28-12-2020
3

€ 21.576.118,48

Toelichting

De curator gaat er vanuit dat thans een volledig beeld bestaat voor wat betreft het totaal aan concurrent crediteuren.

25-03-2021
4

€ 16.674.348,06

Toelichting

Uit overleg met één crediteur heeft uitgewezen dat de vordering van deze partij ten onrechte in het faillissement van de Vennootschap is opgenomen. Een en ander is aangepast, hetgeen er toe heeft geleid dat het saldo aan voorlopig erkende vorderingen lager is dan ten tijde van het vorig verslag.

25-06-2021
5

Toelichting

Geen relevante wijzigingen.

23-09-2021
6

Toelichting

In het saldo aan voorlopig erkende crediteuren is geen wijziging opgetreden.

25-05-2022
9

Toelichting

Geen opmerkingen.

16-02-2023
12

€ 21.130.249,70

Toelichting

Door een voormalig aandeelhouder is een aanzienlijke (betwiste) vordering ingediend.

04-05-2023
13

Toelichting

Geen opmerkingen.

03-08-2023
14

€ 21.172.844,14

Toelichting

Door twee crediteuren zijn aanvullende rentevorderingen ingediend.

Toelichting

02-11-2023
15

Geen opmerkingen.

€ 21.173.749,22

01-05-2024
17

Toelichting

Er is een aanvullende vordering ingediend tot een bedrag van € 905,08. Daarnaast heeft de financier van ECP Factoring B.V. een aanzienlijke vordering ter verificatie ingediend. Beoordeling van de gegrondheid van die vordering vindt plaats.

€ 46.300.121,46

01-08-2024
18

Toelichting

€ 46.300.121,46 (waarvan € 29.582.273,88 betwist).

Er is een vordering van € 25.126.372,24 ingediend en in verband met nader onderzoek genoteerd als (voorlopig) betwiste vordering. Tevens wordt een ingediende vordering ten bedrage van € 4.455.901,64 betwist.

Toelichting

28-01-2025
20

Geen opmerkingen.

€ 47.570.516,46

28-04-2025
21

Toelichting

Waarvan EUR 29.582.273,88
betwist.

Toelichting

15-07-2025
22

Ook in de verslagperiode is in beperkte mate gecorrespondeerd met schuldeisers.

Toelichting

22-10-2025
23

Geen opmerkingen.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niets over te zeggen.

21-08-2020
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren.

21-08-2020
1

In de afgelopen periode heeft overleg met (de vertegenwoordiger van) enkele

24-11-2020

crediteuren plaatsgevonden. Er is een verzoekschrift ingediend tot het instellen van een voorlopige commissie van schuldeisers. De rechtbank heeft de behandeling van dit verzoek gepland op 4 december 2020 .	2
Op 11 december 2020 heeft de rechtbank een voorlopige schuldeiserscommissie ingesteld waarbij de heer H. Koorstra, de heer R. Webbers en de heer J.P. Vogelaar als lid zijn benoemd. De curator gaat er vanuit dat medio januari 2021 overleg zal plaatsvinden over het op te stellen reglement alsmede een eerste bijeenkomst kan worden gehouden.	28-12-2020 3
Inmiddels heeft een eerste overleg plaatsgevonden. Er is overeenstemming over een reglement verkregen en dat reglement is naar de rechter-commissaris ter vaststelling gezonden.	25-03-2021 4
In de tweede helft van de maand juli is een nieuw overleg voorzien met de leden van de schuldeiserscommissie.	25-06-2021 5
Er vindt regelmatig overleg met de (advocaten van) de schuldeiserscommissie plaats.	28-03-2022 8
Er heeft een bespreking plaatsgevonden met twee schuldeisers. Voorts vindt er regelmatig telefonisch overleg plaats van de advocaten van de schuldeiserscommissie.	25-05-2022 9
Er is enig overleg gevoerd, onder meer in het kader van de voorlopige bevindingen ten aanzien van de uitoefening van de bestuurstaak.	25-08-2022 10
Ook in de afgelopen periode is er weer regelmatig overleg gevoerd met de advocaten van de schuldeiserscommissie.	23-11-2022 11
Er vindt periodiek overleg plaats.	16-02-2023 12
In de verslagperiode is een enkele maal met de vertegenwoordigers van de schuldeiserscommissie gesproken.	15-07-2025 22
Er heeft beperkt overleg met de schuldeiserscommissie plaatsgevonden.	22-10-2025 23
Er heeft enig overleg met leden van de schuldeiserscommissie plaatsgevonden, en wel in het kader van de verdere afhandeling van het dossier. Op korte termijn staat een bespreking gepland.	23-01-2026 24
Het gesprek met de leden van de schuldeiserscommissie is gevoerd. Afgesproken is dat de betrokkenen contact opnemen met hun achterban (bestaande uit de meerderheid van de schuldeisers) om te zien wat het standpunt is van die schuldeisers ten aanzien van al dan niet verder door de curator te nemen acties.	30-04-2026 25
De schuldeiserscommissie heeft overleg met haar achterban gevoerd. Uitvloeisel van dit overleg is een verzoek aan de curator om alsnog enige nadere onderzoeksactiviteiten te verrichten. De curator zal dit verzoek – zo mogelijk – opvolgen.	07-08-2026 26

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Geen.

21-08-2020
1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

21-08-2020
1

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

21-08-2020
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Onderzoek administratie en vaststelling positie versus de diverse (gelieerde) partijen. Verder onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

21-08-2020
1

Nader onderzoek naar de administratie.

24-11-2020
2

De curator verwacht binnen afzienbare termijn weer een overleg met de voorlopige schuldeiserscommissie te voeren.

25-03-2021
4

Er heeft in de afgelopen periode geen fysiek overleg met de voorlopige schuldeiserscommissie plaatsgevonden. Wel is er regelmatig contact met (vertegenwoordigers van) betrokkenen. De curator verwacht in de komende periode het onderzoek van de administratie te hebben afgerond en wil vervolgens de voorlopige bevindingen met het bestuur bespreken.

23-09-2021
6

Het onderzoek naar de administratie is nog niet geheel afgerond, mede naar aanleiding van enkele nieuwe vragen die zijn opgenomen na overleg met de accountant en de adviseurs van de voorlopige schuldeiserscommissie. Er heeft – dus – ook nog geen overleg over die voorlopige bevindingen met het bestuur plaatsgevonden.

06-12-2021
7

De voorlopige bevindingen zijn gedeeld. Namens het bestuur heeft een advocaat de voorlopige bevindingen betwist. Het bestuur meent dat de oorzaak van het faillissement veeleer gezocht dient te worden in het beëindigen van de door NIBC Bank aan ECP Factoring B.V. verstrekte kredietfaciliteit alsmede de beslissingen van de twee opvolgend bestuurders om een beoogd overnamekandidaat inzage te verstrekken in de relevante (klant-) administraties van de diverse vennootschappen. Omdat die inzage niet werd verstrekt, zou de beoogde overnamekandidaat hebben besloten het overnameproces niet voort te zetten.

23-11-2022
11

Een verdere uitwerking van het standpunt van het bestuur is gevolg. Als gevolg van het feit dat de verzekeraar te kennen heeft gegeven dat geen dekking bestaat, is het overleg met de advocaten van het bestuur gestaakt.

16-02-2023
12

Er is gecommuniceerd met het bestuur, voor wat betreft één bestuurslid met diens advocaat en wat betreft het andere bestuurslid (in beperkte mate) per telefoon en email.

04-05-2023
13

Geen opmerkingen.

03-08-2023
14

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hier valt nog niets over te zeggen.

21-08-2020
1

10.3 Indiening volgend verslag

5-2-2027

23-10-2026
27

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen