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

Betreft

Verslagnummer	**6**
Datum verslag	**19-11-2026**
Insolventienummer	**F.10/25/255**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000448288:F001**
Datum uitspraak	**22-07-2025**

R-C	**mr. C.G.E. Prenger**
Curator	**mr A.J. van der Duijn Schouten**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Fidis B.V.

21-08-2025
1

Gegevens onderneming

Fidis is opgericht in juni 2023 en statutair gevestigd te Hardinxveld-Giessendam. Zij hield kantoor te Giessenburg, aan het adres van haar bestuurder.

21-08-2025
1

In het eerste verslag is per abuis vermeld dat Fidis is opgericht in 2023. Dat moest zijn: 2013.

20-11-2025
2

Activiteiten onderneming

De bestuurder van Fidis heeft verklaard dat de onderneming zich bezighield met het handelen in financiële instrumenten met geleend kapitaal. De activiteiten waren gericht op intraday-handel (daytrading) voor eigen rekening en risico. Over het geleende geld moest Fidis een vast rentepercentage betalen.

21-08-2025
1

De curator heeft vastgesteld dat Fidis gebruik heeft gemaakt van vervalste documenten, die de onjuiste indruk wekten dat aanzienlijke bedragen waren belegd. Deze stukken waren bedoeld om derden te bewegen geld aan Fidis te lenen. Het sinds 2022 aangetrokken kapitaal is (grotendeels) niet gebruikt voor daytrading, maar voor het betalen van rente en aflossing aan andere geldleners en aanzienlijke betalingen aan de bestuurder en derden. Voor meer informatie wordt verwezen naar hoofdstuk 7 van dit verslag.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2022	€ 823.302,87	€ 76.942,88	€ 7.302.148,01
2023	€ 940.721,85	€ 128.339,56	€ 8.711.036,35

Toelichting financiële gegevens

De voormelde financiële gegevens zijn ontleend aan de jaarrekening 2023. De curator heeft vastgesteld dat deze jaarrekening deels is gebaseerd op vervalste stukken. De financiële gegevens geven geen getrouw beeld.

21-08-2025
1

De curator heeft in de tweede verslagperiode ook de beschikking gekregen over jaarrekeningen van voorgaande jaren. Deze jaarrekeningen zijn ook gebaseerd op vervalste stukken.

20-11-2025
2

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

21-08-2025
1

Toelichting

De echtgenote van de bestuurder was in loondienst bij Fidis.

Boedelsaldo

€ 834,86

21-08-2025
1

€ 9.592,99

20-11-2025
2

€ 9.607,71

19-02-2026
3

€ 9.621,97

19-05-2026
4

€ 17.242,73

19-08-2026
5

€ 17.285,23

19-11-2026
6

Verslagperiode

van

22-7-2025

t/m

20-8-2025

21-08-2025
1

van

21-8-2025

t/m

19-11-2025

20-11-2025
2

van

20-11-2025

t/m

18-2-2026

19-02-2026
3

van

19-2-2026

t/m

18-5-2026

19-05-2026
4

van

19-5-2026

t/m

18-8-2026

19-08-2026
5

van

19-8-2026

t/m

18-11-2026

19-11-2026
6

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	26 uur 0 min
2	30 uur 48 min
3	7 uur 6 min
4	19 uur 6 min
5	20 uur 6 min
6	8 uur 24 min
totaal	111 uur 30 min

Toelichting bestede uren

Fidis heeft geen bezittingen, behalve vorderingen op derden. Al de tijdsbesteding in dit faillissement ziet (direct of indirect) op het rechtmatigheidsonderzoek en het het incasseren van vorderingen.

21-08-2025
1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder van Fidis is een persoonlijke holding, die op haar beurt wordt bestuurd door een natuurlijk persoon. De curator heeft vastgesteld dat een groot deel van de door Fidis verrichte betalingen te herleiden is tot twee personen. Deze personen kunnen mogelijk worden aangemerkt als feitelijk bestuurders van Fidis.

21-08-2025
1

1.2 Lopende procedures

Fidis is in rechte betrokken door de aanvrager van het faillissement. Deze procedure is geschorst.

21-08-2025
1

1.3 Verzekeringen

Er zijn geen verzekeringsovereenkomsten aangetroffen.

21-08-2025
1

1.4 Huur

Er zijn geen huurovereenkomsten aangetroffen.

21-08-2025
1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door een geldlener, die aanspraak maakte op terugbetaling. Fidis had onvoldoende liquide middelen om de vordering van de aanvrager te voldoen.

21-08-2025
1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 21-08-2025

1

Toelichting

De echtgenote van de bestuurder stond op de payroll.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 21-08-2025

1

Toelichting

Er is niet gebleken van andere personeelsleden, ook niet in de eerdere jaren vóór het faillissement.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
25-7-2025	1	Er is op 25 juli 2025 een ontslagbrief verzonden
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden. 21-08-2025

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen. 21-08-2025

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden. 21-08-2025 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. 21-08-2025 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er zijn geen bodemzaken aangetroffen. 21-08-2025 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden. 21-08-2025 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad of onderhanden werk aangetroffen. 21-08-2025 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden. 21-08-2025 1

3.8 Andere activa

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

Toelichting andere activa

Er is geen andere activa aangetroffen.

21-08-2025
1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Diverse vorderingen (geen handelsdebiteuren)			
Vordering onverschuldigde betaling	€ 332.301,25	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 332.301,25	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De door Fidis gedane betalingen zijn, in ieder geval deels, als vorderingen opgenomen in de administratie. Volgens de jaarrekening 2023 betreft het onder meer een vordering van € 508.767,27 op de bestuurder en een vordering van € 776.282,27 op een natuurlijk persoon. Deze laatstgenoemde persoon is een van de twee personen tot wie een groot deel van de betalingen door Fidis te herleiden is.

21-08-2025
1

De curator heeft geconstateerd dat een derde vergoedingen heeft ontvangen die verband houden met door Fidis geleende bedragen. Deze derde ontving een vergoeding ter hoogte van een percentage van het door Fidis behaalde rendement. Op basis van de vervalste stukken leek het alsof Fidis rendement had behaald. De curator heeft geconstateerd dat het daadwerkelijk behaalde rendement € 0,00 bedroeg. Naar de visie van de curator bedraagt de verschuldigde vergoeding daarom eveneens € 0,00. De betreffende derde betwist dit en stelt dat geen sprake is van een onverschuldigde betaling.

19-08-2026
5

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator zal de vorderingen waar mogelijk incasseren.

21-08-2025
1

De curator heeft geprobeerd om met de voornoemde derde tot een schikking te komen. Dat is vooralsnog niet mogelijk gebleken. De curator heeft daarom aan de rechter-commissaris een machtiging gevraagd om de betreffende derde in rechte te betrekken. De rechter-commissaris zal op dit verzoek beslissen nadat de derde gelegenheid heeft gehad om een toelichting aan de rechter-commissaris te geven.

19-08-2026
5

De curator is een procedure gestart en verwijst voor het verdere verloop daarvan naar hoofdstuk 9 van dit verslag.

19-11-2026
6

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

21-08-2025
1

Toelichting vordering van bank(en)

Fidis bankierde bij ASN (SNS) en ING Bank. Er is sprake van een beperkt creditsaldo.

5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leasecontracten aangetroffen.

21-08-2025
1

5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn geen zekerheden verstrekt.

21-08-2025
1

5.4 Separatistenpositie

Er is geen schuldeiser met de positie van separatist.

21-08-2025
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is geen schuldeiser die een beroep heeft gedaan op een eigendomsvoorbehoud.

21-08-2025
1

5.6 Retentierechten

Er is geen schuldeiser die een beroep heeft gedaan op een recht van retentie. 21-08-2025 1

5.7 Reclamerechten

Er is geen schuldeiser die een beroep heeft gedaan op een recht van reclame. 21-08-2025 1

5.8 Boedelbijdragen

21-08-2025 1

Toelichting

Er zijn vooralsnog geen boedelbijdrages in rekening gebracht.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden. 21-08-2025 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De onderneming van Fidis is niet voortgezet. 21-08-2025 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing. 21-08-2025 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden. 21-08-2025 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De onderneming is niet doorgestart. 21-08-2025 1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-08-2025
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

21-08-2025
1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Er zijn geen boedelbijdrages in rekening gebracht.

21-08-2025
1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Na de eerste verslagperiode resteren er geen werkzaamheden.

21-08-2025
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Een deel van de administratie is aan de curator verstrekt. De curator heeft vastgesteld dat deze administratie deels is gebaseerd op vervalste stukken. Er is dus niet aan de boekhoudplicht voldaan.

21-08-2025
1

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2022 is te laat gedeponeerd, namelijk op 10 juni 2024. De jaarrekening 2023 is niet gedeponeerd. Er is dus niet voldaan aan de deponeringsplicht.

21-08-2025
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is geen goedkeuringsverklaring afgegeven.

21-08-2025
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatst kapitaal bedraagt € 1,00. De curator heeft, gelet op het beperkte belang, geen onderzoek gedaan naar de stortingsplicht.

21-08-2025
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

21-08-2025
1

Ja

Toelichting

Gelet op de schending van de deponeringsplicht en de administratieplicht, is sprake van onbehoorlijk bestuur. Daarnaast zijn er andere indicaties die wijzen op een onbehoorlijk taakvervulling, zoals het vervalsen van documenten en het onttrekken van aanzienlijke bedragen aan het vermogen van Fidis. Volgens de bestuurder betroffen deze onttrekkingen een investering die zich op korte termijn zal terugverdienen. Er zou een bedrag van meer dan € 10.000.000,00 beschikbaar komen, deels als lening. De curator heeft geen aanwijzingen dat sprake is van een geloofwaardige investering.

7.6 Paulianeus handelen

21-08-2025
1

Ja

Toelichting

Het faillissementsverzoek is op 14 mei 2025 door de rechtbank ontvangen en op 3 juni 2025 mondeling behandeld. Sinds die datum heeft Fidis in totaal € 143.677,33 aan betalingen verricht. Daaronder vallen drie overboekingen ter hoogte van in totaal € 82.595,00 naar een Ierse bankrekening en een betaling van € 25.000,00 aan de bestuurder (de persoonlijke holding) op 23 juni 2025. De bestuurder heeft verteld dat dit bedrag is gebruikt voor een betaling aan de aanvrager van het faillissement. De betalingen na 3 juni 2025 zijn naar het oordeel van de curator (grotendeels) paulianeus.

Daarnaast is gebleken dat Fidis op 8 mei 2025 een bedrag van € 40.000,00 heeft betaald voor een auto. Deze auto is niet aangetroffen. Volgens een van de twee personen tot wie een groot deel van de betalingen is te herleiden, is de auto door hem gebruikt en vervolgens verkocht. De opbrengst zou zijn aangewend voor de eerder in dit verslag genoemde investering. Uit onderzoek blijkt dat de auto in de periode van 8 mei 2025 tot en met 25 juli 2025 drie keer van tenaamstelling is gewijzigd. Het samenstel van deze rechtshandelingen is in de visie van de curator paulianeus.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft in de eerste verslagperiode diverse onregelmatigheden vastgesteld. De curator zal in de komende verslagperiodes bepalen welke gevolgen hieraan verbonden zullen worden.

21-08-2025
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft nog geen beslissing genomen over welke gevolgen hij zal verbinden aan de geconstateerde onregelmatigheden. Hij zal in ieder geval wachten tot schuldeisers gelegenheid hebben gehad om hun vordering in te dienen, voordat hij hier een beslissing over neemt.

21-08-2025
1

De curator heeft besloten dat er vooralsnog geen civielrechtelijke maatregelen worden getroffen, omdat de faillissementsboedel daar geen belang bij heeft. De curator heeft aan zijn wettelijke verplichting op grond van artikel 68 lid 2 Faillissementswet voldaan.

19-02-2026
3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

21-08-2025
1

Toelichting

Salaris curator p.m.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 1.792,00

21-08-2025
1

Toelichting

Loonheffing 1792,00

€ 28.844,00

20-11-2025
2

Toelichting

Vennootschapsbelasting € 23.468,00
Loonheffing € 5.376,00

€ 19.257,00

19-08-2026
5

Toelichting

Vennootschapsbelasting € 13.881,00
Loonheffing € 5.376,00

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 2.386,93

20-11-2025
2

Toelichting

Crediteur - gedeelde kosten aanvraag faill. - € 1.193,47
Crediteur - gedeelde kosten aanvraag faill. - € 1.193,47

8.5 Aantal concurrente crediteuren

13

20-11-2025
2

15

19-08-2026
5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 8.755.199,36

20-11-2025
2

€ 9.355.199,36

19-08-2026
5

€ 9.353.529,36

19-11-2026
6

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De vooruitzichten voor de crediteuren in dit faillissement zijn vooralsnog niet positief. Indien daar verandering in komt, zal daarvan melding worden gemaakt in dit verslag.

20-11-2025
2

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator beschikt niet over een crediteurenadministratie. Het verzoek aan crediteuren is daarom om zich bij hem te melden en hun vordering in te dienen. De curator streeft ernaar de schuldeisers van Fidis zoveel mogelijk in kaart te brengen, zodat een volledig(er) beeld ontstaat van de totale schuldenpositie en de onderliggende oorzaken daarvan.

20-11-2025
2

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025
1

Er is een procedure gestart tegen een natuurlijk persoon, wiens naam hier niet zal worden vermeld.

19-11-2026
6

9.2 Aard procedures

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025
1

De procedure heeft betrekking op een onverschuldigde betaling. De betrokkene stelt zich op het standpunt dat de betalingen gerechtvaardigd en daarmee verschuldigd waren. De curator is juist van oordeel dat niet alleen sprake is van onverschuldigde betalingen, maar dat betrokkene ook laakbaar heeft gehandeld. Mede gelet op het verschil van inzicht over de wijze waarop het handelen van betrokkene moet worden beoordeeld, heeft de curator ervoor gekozen eerst een tuchtrechtelijke procedure aanhangig te maken.

19-11-2026
6

9.3 Stand procedures

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025
1

Er zal naar verwachting begin 2027 een mondelinge behandeling plaatsvinden.

19-11-2026
6

9.4 Werkzaamheden procedures

Er zijn vooralsnog geen procedures gestart.

21-08-2025
1

De curator zal de mondelinge behandeling voorbereiden en bijwonen. De verdere werkzaamheden zijn afhankelijk van het verloop en de uitkomst van de procedure.

19-11-2026
6

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Fidis heeft hoger beroep ingesteld tegen de faillietverklaring. De bestuurder heeft kenbaar gemaakt dat hij verwacht dat de in dit verslag genoemde investering zich op korte termijn zal uitbetalen. Hij verwacht dat hij daarna alle schuldeisers kan voldoen. De curator zal de werkzaamheden in dit faillissement beperken totdat het faillissement onherroepelijk is.

21-08-2025
1

Het hoger beroep is ingetrokken. Aangezien er geen activa is aangetroffen en er nog altijd geen aanwijzing is dat de voormelde investering geloofwaardig is, zijn de werkzaamheden van de curator in dit faillissement beperkt tot het rechtmatigheidsonderzoek.

20-11-2025
2

In de zesde verslagperiode zal naar verwachting worden beslist op het machtigingsverzoek van de curator. Als de machtiging wordt verleend, zal de curator verdere rechtsmaatregelen treffen ter incasso van de vordering uit hoofde van onverschuldigde betaling.

Voor het overige is dit faillissement inhoudelijk afgewikkeld. Dit kan veranderen indien de curator de beschikking krijgt over nieuwe informatie.

19-08-2026
5

In de zevende verslagperiode zal de procedure (zie paragraaf 9 van dit verslag) worden voortgezet.

19-11-2026
6

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling is nog niet bekend.

21-08-2025
1

10.3 Indiening volgend verslag

19-2-2027

19-11-2026
6

10.4 Werkzaamheden overig

Zie paragraaf 10.1.

21-08-2025
1

Bijlagen

Bijlagen