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

Betreft

Verslagnummer	**2**
Datum verslag	**05-07-2024**
Insolventienummer	**F.16/24/108**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000327699:F001**
Datum uitspraak	**05-03-2024**

R-C	**mr. R.W.J. van Veen**
Curator	**mr F.B. Bosvelt**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Global Benefits Europe B.V.

05-04-2024
1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Global Benefits Europe B.V. (hierna: "GBE") gevestigd aan het Penningkruid 20 te (3984BK) Odijk, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 30219052.

05-04-2024
1

Activiteiten onderneming

De bedrijfsactiviteiten van GBE betreffen dienstverlening in de financiële sector, met name verzekeringsmakelaardij.

05-04-2024
1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Er zijn geen recente jaarrekeningen beschikbaar.

05-04-2024
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

17

05-04-2024
1

Toelichting

Ten tijde van het faillissement waren 17 werknemers in dienst.

Boedelsaldo

€ 207.361,13

05-04-2024
1

€ 206.164,91

05-07-2024
2

Verslagperiode

van

5-3-2024

t/m

2-4-2024

05-04-2024
1

van

3-4-2024

t/m

30-6-2024

05-07-2024
2

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	114 uur 40 min
2	38 uur 45 min
totaal	153 uur 25 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

GBE is onderdeel van de Global Benefits Group (hierna: "GBG-Group). GBG-Group is een internationaal opererende verzekeringsorganisatie met (voorheen) wereldwijd meer dan 400 werknemers. De uiteindelijk topholding

05-04-2024
1

van de GBG-Group is GBGI Limited (hierna: "GBGI Holding"). De GBG-Group bestaat uit 24 vennootschappen in verschillende landen.

GBGI Holding is de enig aandeelhoudster van GBE. De bestuurder van GBE is de heer P.M.M. Bus. GBE is de enige Nederlandse vennootschap in de GBG-Group.

GBE heeft vestigingen ingeschreven in de handelsregisters in België, Frankrijk, Denemarken, Verenigd Koninkrijk en Servië. Dit gaat om:

- In België een inschrijving in de Kruispuntbank van Ondernemingen met ondernemingsnummer 0766.376.412.
- In Frankrijk een inschrijving in L'annuaire des Entreprises met nummer 894 334 8383 00014.
- In Denemarken een inschrijving in het Deense handelsregister met nummer 37752048.
- In het Verenigd Koninkrijk een inschrijving in Companies House met nummer FC039898.
- In Servië een inschrijving van een representative office onder de naam PREDSTAVNISTVO GLOBAL BENEFITS EUROPE B.V. ingeschreven in het Servische handelsregister met nummer 29017916 met als rechtsgeldig vertegenwoordiger één van de werknemers.

1.2 Lopende procedures

Niet van toepassing.

05-04-2024
1

1.3 Verzekeringen

In onderzoek.

05-04-2024
1

Vanuit verzekeringen zijn geen restituties meer te verwachten.

05-07-2024
2

1.4 Huur

Het Servische rep. office huurde twee appartementen in Belgrado (Servië). De huurovereenkomst van deze bedrijfsruimten is/wordt in het kader van de afwikkeling van de Servische vestiging met terugwerkende kracht per 1 maart 2024 beëindigd.

05-04-2024
1

1.5 Oorzaak faillissement

05-04-2024
1

De GBG-Group bood verschillende typen verzekeringen aan. Dit ging onder andere om reis- levens-, ziektekosten- en arbeidsongeschiktheidsverzekeringen. Haar klanten zijn vooral multinationals en internationale scholen.

GBGI Holding is de aandeelhouder van GBE. Daarnaast houdt GBGI Holding ook alle aandelen in GBG Insurance Limited (hierna: "GIL"), een in Guernsey gevestigde internationale verzekeraar met vergunning bij de Guernsey Financial Service Commission. GIL is op 21 december 2023 "in administration" gegaan als gevolg van een beslissing van de rechtbank in Guernsey. Er zijn drie administrators aangesteld.

De activiteiten van GBE bestonden kortgezegd uit de distributie en administratie, inclusief schadebeheer, van verzekeringsproducten voor andere verzekeringsmaatschappijen met een vergunning in de Europese Economische Ruime die een aanzienlijk deel van het risico herverzekeren bij GIL en advies, bemiddeling en administratieve ondersteuning van andere vennootschappen binnen de GBG-Group. Voor haar inkomsten is GBE sterk afhankelijk van GIL. GBE had een vergunning als financiële dienstverlener en gevolmachtigd agent voor verzekeringsproducten bij de AFM. Op 26 februari 2024 heeft GBE de AFM verzocht om haar vergunning in te trekken per 29 februari 2024.

De oorzaken van het faillissement zijn in onderzoek.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

05-04-2024
1

Personeelsleden

17

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

05-04-2024
1

Personeelsleden

17

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
8-3-2024	17	Zie toelichting.
totaal	17	

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft op 8 maart 2024 machtiging gekregen van de rechter-commissaris voor ontslag van het voltallige personeel. Op die datum is aan alle werknemers een ontslagbrief gestuurd.

05-04-2024
1

Bij GBE waren 17 personen werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst. Dit betreffen werknemers in verschillende landen in Europa. Vanwege de internationale aspecten zijn echter nadere handelingen verricht. Hierna volgt een toelichting per situatie.

1 werknemer in Nederland met een arbeidsovereenkomst naar Nederlands recht. Hierbij spelen geen bijzonderheden en de arbeidsovereenkomst is geëindigd door de opzegging.

1 werknemer in Servië met een arbeidsovereenkomst naar Nederlands recht. Deze arbeidsovereenkomst kan naar Nederlands IPR opgezegd worden op grond van art. 40 Fw. Deze arbeidsovereenkomst is geëindigd door de opzegging.

3 werknemers in België met een arbeidsovereenkomst naar Belgisch recht. De EU-insolventieverordening is van toepassing, zodat Belgisch recht van toepassing is op de opzegging. De opzegging door een curator kan naar Belgisch recht met onmiddellijke ingang, zodat deze arbeidsovereenkomsten op 8 maart 2024 zijn geëindigd.

1 werknemer in Denemarken met een arbeidsovereenkomst naar Deens recht. Denemarken is uitgesloten van de werking van de EU-insolventieverordening. Deze arbeidsovereenkomst kan naar Nederlands IPR opgezegd worden op grond van art. 40 Fw. Deze arbeidsovereenkomst is geëindigd door de opzegging.

1 werknemer in Frankrijk met een arbeidsovereenkomst naar Frans recht. In Frankrijk gelden nadere formaliteiten. Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator een Franse advocaat ingeschakeld om te zorgen dat ook deze arbeidsovereenkomst gaat eindigen.

10 werknemers in Servië met een arbeidsovereenkomst naar Servisch recht. Servië is geen lid van de EU. Deze arbeidsovereenkomsten konden naar Nederlands IPR opgezegd worden op grond van art. 40 Fw. Dat heeft de curator op 8 maart 2024 gedaan. Naar Servisch recht gelden echter nadere formaliteiten voor een ontslag. Dit is opgelost doordat de rechtsgeldig vertegenwoordiger van het Servische representative office op 13 maart 2024 vaststellingsovereenkomsten met alle werknemers heeft gesloten. Voor deze werknemers wordt derhalve uitgegaan van een beëindiging per 13 maart 2024. Bij de afwikkeling van de Servische vestiging zijn deze werknemers ook volledig betaald vanuit het aanwezige banksaldo.

In de verschillende landen wordt de loongarantieregeling (voor zover aanwezig) uitgevoerd door verschillende autoriteiten. De curator is bezig om de noodzakelijke formaliteiten en formulieren zo goed als mogelijk te doorlopen om de werknemers de kans te geven onder de lokale loongarantieregeling te claimen.

05-07-2024
2

De werknemer met een arbeidsovereenkomst naar Frans recht is de afgelopen periode ook ontslagen. De curator is daarin bijgestaan door een Franse advocaat.

De curator is in overleg met de verschillende werknemers over de hoogte en rangorde van hun vorderingen en de toepassing van loongarantieregelingen daar waar dat mogelijk is.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
N.v.t.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

05-04-2024
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

05-04-2024
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris Servië	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De inventaris in Servië is van beperkte omvang en de waarde is beperkt. In het kader van de afwikkeling van de Servische vestiging zal voor deze inventaris geen opbrengst gerealiseerd kunnen worden.

05-04-2024
1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

05-04-2024
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie.

05-04-2024
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

05-04-2024
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

05-04-2024
1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Afwikkeling Servië	€ 75.000,00	
totaal	€ 75.000,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

In Servië was sprake van een representative office. De rechtsgeldig vertegenwoordiger was één van de werknemers (hierna: "M"). In overleg met M en een lokale advocaat is een plan gemaakt om de representative office te beëindigen en resterende banktegoeden over te boeken naar de boedelrekening.

05-04-2024
1

Op de bankrekening van de representative office stond ten tijde van de faillietverklaring een bedrag van omgerekend circa € 110.000,=. M was bevoegd over deze rekening te beschikken. Hiervan zijn in overleg met de curator de verplichtingen in Servië betaald. Dat wil zeggen dat met name aan de werknemers nog bedragen zijn betaald voor het loon, vakantiedagen en vakantiegeld over de periode tot en met 13 maart 2024 en dat enkele andere crediteuren zoals belastingen, de advocaat en de payrollorganisatie nog zijn betaald. De totale te betalen kosten zijn begroot op circa € 30.000,=.

In overleg met M en de ingeschakelde advocaat is een voorschot van € 75.000,= overgeboekt naar Nederland. Dit bedrag is ontvangen op de boedelrekening.

De curator verwacht dat de komende verslagperiode de laatste formaliteiten kunnen worden verricht en dat nog een aanvullend bedrag op de boedelrekening kan worden overgemaakt. Het saldo op de rekening bedraagt per 25 maart 2024 nog omgerekend € 7.142,90. Hiervan zullen nog enkele kosten betaald moeten worden en dan kan het restant worden overgeboekt naar de boedelrekening.

In het kader van deze wijze van afwikkeling doet de curator afstand van de aanspraken op de inventaris in Servië.

De rechter-commissaris heeft toestemming gegeven voor deze wijze van afwikkeling.

De afwikkeling in Servië is voltooid. In de afgelopen verslagperiode kon nog een aanvullend bedrag van € 5.293,64 worden ontvangen.

05-07-2024
2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Afwikkeling Servië.

05-04-2024
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
N.v.t.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

N.v.t.

05-04-2024
1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

N.v.t.

05-04-2024
1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

05-04-2024
1

€ 0,00

Toelichting vordering van bank(en)

Er is geen vordering van een bank te verwachten.

Op een bankrekening van de representative office in Servië stond een bedrag van omgerekend circa € 110.000,=. De afwikkeling van de representative office in Servië wordt hiervoor sub 3.8 beschreven.

GBE hield daarnaast zestien bankrekeningen aan bij Bank of America in Euro's, Dollars en Britse Ponden. Dit betrof bankrekeningen voor GBE zelf, maar ook een aantal bankrekeningen met in de omschrijving van de rekening de naam van een verzekeraar voor wie deze bankrekening werd gebruikt. De creditsaldi per datum faillissement en ontvangsten daarna zijn overgeboekt op de boedelrekening. In totaal is tot op heden een bedrag van € 133.321,13 ontvangen.

Dit bedrag bestaat uit:
€ 49.007,51 vanwege saldi/crediteringen op 4 bankrekeningen voor GBE zelf.
€ 307,68 vanwege saldi/crediteringen op 6 bankrekeningen in verband met verzekeraar Sompo.
€ 84.005,94 vanwege saldi/crediteringen op 6 bankrekeningen in verband met verzekeraar Bulstrad.

In overleg met Bank of America zijn inmiddels alle 16 bankrekeningen gesloten.

Mogelijk is nog sprake van een aanvullende vordering op Bank of America vanwege een creditkaartfaciliteit. De curator heeft dit in onderzoek.

De curator heeft contact gezocht met Bulstrad. Bulstrad heeft daarop nog niet gereageerd. Mogelijk gaat Bulstrad zich op het standpunt stellen dat het bedrag van € 84.005,94 aan haar toebehoort. Indien dat het geval is, dan zal de curator dat onderzoeken.

Toelichting vordering van bank(en)

05-07-2024
2

De afgelopen verslagperiode zal nader overleg plaatsvinden met Bulstrad. Bulstrad is ook bezig met het overdragen van haar eventuele aanspraken op GBE aan de administrators van GIL. De curator heeft regelmatig overleg met de administrators van GIL.

5.2 Leasecontracten

N.v.t.

05-04-2024
1

5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

05-04-2024
1

5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

05-04-2024
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

05-04-2024
1

5.6 Retentierechten

N.v.t.

05-04-2024
1

5.7 Reclamerechten

N.v.t.

05-04-2024
1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

05-04-2024
1

Toelichting

N.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Afwikkeling bankrekeningen.

05-04-2024
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De bedrijfsactiviteiten waren op datum faillissement reeds gestaakt.

05-04-2024
1

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

05-04-2024
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

05-04-2024
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

N.v.t.

05-04-2024
1

6.5 Verantwoording

N.v.t.

05-04-2024
1

6.6 Opbrengst

€ 0,00

05-04-2024
1

Toelichting

N.v.t.

6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

05-04-2024
1

Toelichting

N.v.t.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

05-04-2024
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft Limits Consulting ingeschakeld om de administratie en e-mailcorrespondentie veilig te stellen. Dit proces loopt.

05-04-2024
1

Van de bestuurder is een deel van de administratie ontvangen.

De administratie van de vestiging in Servië wordt naar de curator opgestuurd.

In 2020 is de Oostenrijkse vennootschap Global Benefits Group Gesellschaft m.b.H. (verdwijnende rechtspersoon) gefuseerd met GBE (verkrijgende rechtspersoon). De administratie van de verdwijnende rechtspersoon staat bij een derde in Oostenrijk opgeslagen. De curator overlegt nog met de bestuurder over het veiligstellen van die administratie en de bewaarplicht daarvan.

De administratie en e-mailcorrespondentie is met behulp van een derde veiliggesteld. De kosten hiervan bedragen € 4.622,89 incl. BTW. De administratie uit Servië is door de curator ontvangen.

05-07-2024
2

De curator overlegt nog met de bestuurder over de bewaarplicht van de administratie die zich in Oostenrijk bevindt.

7.2 Depot jaarrekeningen

Aan de deponeringsplicht is niet voldaan.

05-04-2024
1

De deponeringsdata zijn:

- 2016: 12 maart 2018.
- 2017: 12 november 2018.
- 2018: 16 januari 2020.
- 2019: 19 januari 2020.

Jaarrekeningen vanaf 2020 zijn niet gedeponeerd.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

05-04-2024
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is in 2006 opgericht, zodat een eventuele vordering tot volstorting is verjaard.

05-04-2024
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

05-04-2024
1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

In onderzoek.

05-04-2024
1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

05-04-2024
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Er zijn tot op heden geen boedelvorderingen bekend. Er zijn wel boedelvorderingen te verwachten van (naast salaris curator) werknemers en de instanties die in verschillende landen belast zijn met de uitvoering van de loongarantieregeling.

05-04-2024
1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Vooralsnog heeft de Belastingdienst geen vordering.

05-04-2024
1

8.3 Pref. vord. UWV

05-04-2024
1

Toelichting

Tot op heden heeft het UWV nog geen vordering ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

05-04-2024
1

Toelichting

Tot op heden zijn geen andere preferente crediteuren bekend.

05-07-2024
2

Toelichting

Lonmodtagernes Garantifond heeft namens werknemers een P.M. vordering ingediend. De hoogte van de vordering wordt op een later moment bekend. Ook vanuit loongarantieregelingen en/of werknemers uit andere landen zijn (preferente) vorderingen te verwachten. Dit wordt verder in kaart gebracht.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

05-04-2024
1

Toelichting

De crediteurenpositie is in onderzoek. De potentiële crediteuren zijn door de curator aangeschreven. Tot op heden zijn nog geen concurrente vorderingen bij de curator ingediend. De curator verwacht in de komende verslagperiode een beter beeld te krijgen bij de te verwachten crediteurenpositie.

05-07-2024
2

1

Toelichting

De administrators van GIL hebben laten weten dat GIL een vordering van € 7,6 miljoen zou hebben op GBE. De curator heeft om een nadere onderbouwing gevraagd.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

05-04-2024
1

Toelichting

Zie 8.5.

05-07-2024
2

€ 11.319,52

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De wijze van afwikkeling is vooralsnog onbekend.

05-04-2024
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren en aanschrijven van crediteuren.

05-04-2024
1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

05-04-2024
1

9.2 Aard procedures

N.v.t.

05-04-2024
1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

05-04-2024
1

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

05-04-2024
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal in de komende verslagperiode de volgende onderwerpen ter hand nemen:
a) Onderzoek lopende verzekeringen, zie hiervoor sub 1.3.
b) Afwikkeling personeel en loongarantieregelingen in verschillende landen, zie hiervoor sub 2.
c) Afwikkeling vestiging Servië, zie hiervoor sub 3.8.
d) Nagaan of nog aanvullende bedragen van Bank of America ontvangen kunnen worden en eventueel overleg met Bulstrad, zie hiervoor sub 5.1.
e) Veiligstellen administratie, zie hiervoor sub 7.1.
f) Rechtmatigheidsonderzoek, zie hiervoor sub 7.
g) Inventarisatie crediteuren, zie hiervoor sub 8.
h) Overige onderwerpen.

05-04-2024
1

De curator zal in de komende verslagperiode de volgende onderwerpen ter hand nemen:
a) Afwikkeling personeel en loongarantieregelingen in verschillende landen, zie hiervoor sub 2.
b) Nagaan of nog aanvullende bedragen van Bank of America ontvangen kunnen worden en eventueel overleg met Bulstrad, zie hiervoor sub 5.1.
c) Administratie in Oostenrijk, zie hiervoor sub 7.1.
d) Rechtmatigheidsonderzoek, zie hiervoor sub 7.
e) Inventarisatie crediteuren, zie hiervoor sub 8.
f) Overige onderwerpen.

05-07-2024
2

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

05-04-2024
1

10.3 Indiening volgend verslag

5-10-2024

05-07-2024
2

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen