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

Nummer: 3 **Datum:** 12-12-2016

Insolventienummer:	F.02/14/479
Toezichtzaaknummer:	NL:TZ:0000005995:F001
Datum uitspraak:	01-07-2014
Curator:	mr. J.B. de Meester
R-C:	mr. TJ van Gessel

Algemeen

Gegevens onderneming

Karstadt Finance B.V.

Activiteiten onderneming

Het financieren van andere ondernemingen.

Omzetgegevens

Personeel gemiddeld aantal

0.

Saldo einde verslagperiode

€ 2.590.013,97

€ 2.556.167,09 (zie bijlage, tussentijds financieel verslag)

€ 2.546.543,77 (bijlage 1)

Verslagperiode

15 december 2015 t/m 13 juni 2016

Verslag 10: 14 juni 2016 t/m 29 juli 2016

verslag 11: 30 juli 2016 t/m 12 december 2016

Bestede uren in verslagperiode

mr. J.B. de Meester : 1 uur en 24 minuten
D.I.E. van Dijke : 1 uur en 12 minuten
mr. F.T. Hiemstra : 12 minuten
mr. M. Schroevers : 14 uur en 12 minuten

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

Nummer: 3 **Datum:** 12-12-2016

mr. J.B. de Meester: 13 uur en 6 minuten
D.I.E. van Dijke: 18 minuten
mr. M. Schroevers: 3 uur en 24 minuten

Bestede uren totaal

2014: mr. J.B. de Meester : 60 uur en 42 minuten
2014: D.I.E. van Dijke : 18 minuten
2014: mr. M. Schroevers : 5 uur en 42 minuten

2015: mr. J.B. de Meester : 33 uur en 30 minuten
2015: D.I.E. van Dijke : 3 uur en 12 minuten
2015: mr. M. Schroevers : ……..
2015: mr. F.T. Hiemstra : 30 minuten

2016: mr. J.B. de Meester :11 uur en 30 minuten
2016: mr. S. Schroevers : 7 uur en 12 minuten
2016: mr. F.T. Hiemstra : 54 minuten

2015: mr. J.B. de Meester : 66 uur en 54 minuten
2015: D.I.E. van Dijke : 8 uur en 54 minuten
2015: mr. M. Schroevers : 7 uur en 12 minuten
2015: mr. F.T. Hiemstra : 30 minuten

2016: mr. J.B. de Meester : 12 uur en 54 minuten
2016: D.I.E. van Dijke : 1 uur en 12 minuten
2016: mr. M. Schroevers : 21 uur en 24 minuten
2016: mr. F.T. Hiemstra : 1 uur en 6 minuten

2016: mr. J.B. de Meester : 26 uur
2016: D.I.E. van Dijke : 1 uur en 30 minuten
2016: mr. M. Schroevers : 25 uur

Toelichting

De curator heeft dit verslag zo zorgvuldig mogelijk vastgesteld. Het verslag is gebaseerd op de op het moment van publiceren beschikbare informatie. Het is mogelijk dat de in dit verslag opgenomen feiten later wijzigen of dat conclusies worden bijgesteld. Aan de inhoud van dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

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

Nummer: 3 **Datum:** 12-12-2016

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder van Karstadt Finance B.V. is de heer H. Schlier, wonende in Keulen, Duitsland. Hij is in functie getreden op 11 december 2012. De enige aandeelhouder van de vennootschap is Arcandor AG, gevestigd in Essen, Duitsland. Deze vennootschap verkeert sinds 2009 ook in staat van faillissement. Curator is thans de heer H-G.H. Jauch gevestigd te Keulen. De curator heeft inmiddels een eerste gesprek gehad (telefonisch) met de bestuurder de heer Schlier. Er staat een vervolgafspraak gepland.
Dat vervolgoverleg heeft inmiddels plaats gevonden.

1.2 Winst en verlies

Over het boekjaar 2011/2012 leed de vennootschap een verlies van € 3.417.316,--.

1.3 Balanstotaal

€ 38.605.711,--.

1.4 Lopende procedures

Er zijn geen procedures voor of tegen de vennootschap aanhangig.

1.5 Verzekeringen

1.6 Huur

De vennootschap huurt een beperkte opslagruimte aan de Claudius Prinsenlaan 128 te Breda. Ten tijde van het eerste verslag is er geen sprake van een huurachterstand. Is in onderzoek. De curator heeft de aanwezige stukken in Breda opgehaald. Het betrof oude administratie. De meest recente stukken dateerden van 2008. De huur is opgezegd.
De verhuurder heeft nog geen vordering ingediend.

1.7 Oorzaak faillissement

Karstadt Finance B.V. is een financieringsvehikel van het gefailleerde Duitse Arcandor-concern. Tot dat concern behoorden bedrijven binnen de detailhandel en toerisme waarvan postorderbedrijf Quelle (Karstadt Quelle Service GmbH) en winkelketen Karstadt (Arcandor AG) de bekendste waren. Per 1 september 2009 zijn vrijwel alle (operationele) onderdelen van het concern in Duitsland in insolventieprocedures beland. Nadien is onderzocht of Karstadt Finance B.V. haar schuldeisers zou kunnen betalen. Dit was mede afhankelijk van eventuele betalingen uit de diverse Duitse faillissementen. Ook is met de voornaamste schuldeisers van Karstadt Finance B.V. onderhandeld over een mogelijk buitengerechtelijk akkoord. Het bleek dat een akkoord niet tot de mogelijkheden behoorde en dat diverse schuldeisers niet bereid waren langer uitstel van betaling te verlenen. Aldus is Karstadt Finance B.V. komen te verkeren in de toestand dat zij heeft opgehouden te betalen. Zodoende heeft het bestuur zelf aangifte gedaan van het faillissement van de vennootschap. Dit is van tevoren afgestemd met de Valovis Bank AG in Essen.
Karstadt Finance B.V. heeft zeer aanzienlijke leningen verstrekt aan Karstadt Quelle Service GmbH, hierna KQS. Blijkens de jaarrekening 2008/2009 gaat het om € 36 miljoen. De dochteronderneming van KQS, Karstadt Quelle Freizeit GmbH (hierna KQF), heeft ongeveer € 200 miljoen in kas. De curator van Arcandor AG stelt dat KQF aan de moedervennootschap Arcandor AG moet uitkeren, maar een andere visie is dat KQF aan haar dochteronderneming KQS moet uitkeren. In dat geval kan Karstadt Finance B.V. een aanzienlijke uitkering verwachten en kan zij haar crediteuren voor een belangrijk deel betalen. Over de vraag op welke wijze de uitkering moet gebeuren is momenteel een procedure aanhangig bij het Landesgericht in Essen. In die procedure zijn Arcandor AG en KQS partij. Karstadt Finance B.V. niet. Er is een verklaring voor recht gevorderd.
In deze procedure is uitspraak gedaan. Er werd hoger beroep ingesteld. Over de inhoud van de uitspraak is (ten tijde van het 7e verslag) geen informatie beschikbaar. Vermoedelijk luidt de uitspraak dat de activa van KQF moeten worden uitgekeerd aan KQS.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

De vennootschap heeft een overeenkomst gesloten waarbij de heer H. Schlier, wonende te Keulen, Duitsland werd aangesteld tot bestuurder van Karstadt Finance B.V..
De curator heeft deze overeenkomst opgezegd en de bestuurder gewezen op diens verplichtingen op basis van de Faillissementswet. Over de laatste betaling van zijn managementvergoeding is overeenstemming bereikt.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Datum ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden

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

Nummer: 3 **Datum:** 12-12-2016

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

Karstadt Finance heeft geen onroerend goed op haar naam staan. Zij maakte gebruik van een gehuurde locatie (een kast) aan de Claudius Prinsenlaan 128 in Breda. De curator heeft contact opgenomen met de verhuurder.
Deze huurovereenkomst is opgezegd, de in Breda aangetroffen administratie is thans opgeslagen in Middelburg.

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

Karstadt Finance bezit geen bedrijfsmiddelen, anders dan geld.

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

N.v.t.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

3.15 Andere activa: Beschrijving

Banksaldo bij Commerzbank in Amsterdam. De rekening is geblokkeerd.
Het banksaldo is op een rentedragende faillissementsrekening bijgeschreven.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

De curator onderzoekt de mogelijkheden om rente te kweken op het banksaldo. Er wordt met dat doel een (aparte) faillissementrekening geopend.
De curator heeft een rentedragende faillissementsrekening geopend bij ABN Amro Bank NV.

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Karstadt Quelle Service GmbH: € 95.988.886,61
Arcandor A.G. : € 6.830.093,91
Deze debiteuren verkeren in staat van faillissement.
De curator ontving stukken waarin is vastgelegd dat de curator van Karstadt Quelle Service GmbH de vordering van Karstadt Finance B.V. op de crediteurenlijst heeft geplaatst voor het bedrag van € 70.754.078,68.
De door de curator ingeschakelde advocaat te Düsseldorf zal de plaatsing van de vordering op deze crediteurenlijst nogmaals controleren.
Is gebeurd, de vordering staat vast.

4.2 Opbrengst

4.3 Boedelbijdrage

4.4 Werkzaamheden

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Zie de crediteurenlijst. Valovis Bank AG heeft € 88 miljoen te vorderen.

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

Nog geen informatie beschikbaar.
Er zijn aan Valovis Bank zekerheden verstrekt door (4 verschillende) Karstadt Immobilien Gmbh's. In verband daarmee zijn regresvorderingen ingediend in het faillissement van Karstadt Finance B.V. Verwezen wordt naar de crediteurenlijst.
Voor zover bekend gaat het steeds om vorderingen ten aanzien waarvan geen voorrecht of voorrang is bedongen.

5.4 Separatistenpositie

5.5 Boedelbijdragen

5.6 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

5.7 Retentierechten

N.v.t.

5.8 Reclamerechten

N.v.t.

5.9 Werkzaamheden

Op 9 december 2014 heeft de curator de zaak met Valovis Bank en haar advocaat en met Karstadt Immobiliën en haar advocaat te Düsseldorf besproken. Bij dat gesprek was ook de door de curator ingeschakelde advocaat aanwezig.

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

Er is geen sprake van een doorstart of voortzetting van de onderneming.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

6.4 Doorstart: Beschrijving

6.5 Doorstart: Verantwoording

6.6 Doorstart: Opbrengst

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Nog in onderzoek. BDO Accountants heeft steeds de jaarrekeningen opgesteld. Die jaarrekeningen zijn in het bezit van de curator. Gezien de activiteiten van deze onderneming en de omvang van de financiële belangen is de curator ten tijde van het tweede verslag van mening dat de aangetroffen administratie van onvoldoende gehalte is. De curator heeft een aantal administratieve bescheiden aangetroffen in Breda tot en met het jaar 2008. De overige stukken bevinden zich volgens opgave van de bestuurder in het archief (van de curator) van Arcandor AG.
De curator van Arcandor AG heeft op 8 november 2010 met Karstadt Finance B.V. een overeenkomst getekend (ingaande per 1 april 2010) waarin is vastgelegd dat hij tegen een maandelijkse vergoeding de boekhouding zou bijhouden, en dat hij zou zorgen voor een jaarafsluiting die voldoet aan de wettelijke eisen. In de periode april 2010 tot en met april 2012 werd € 1.000,-- per maand exclusief de BTW in rekening gebracht. Niet blijkt dat die overeenkomst is opgezegd.
De curator heeft hierover bij brief van 29 juni 2015 vragen gesteld.
Die vragen zijn deels beantwoord en de curator van Arcandor AG heeft de overeenkomst op 25 augustus 2015 opgezegd. De curator heeft de zaak ook voorgelegd aan de accountant.
De bestuurder heeft toegezegd de resterende boekhoudkundige bescheiden aan de curator over te dragen.
Ten tijde van het 7e verslag nog niet ontvangen.
Ontvangen op 16 december 2015.

7.2 Depot jaarrekeningen

Er is sprake van een gebroken boekjaar. De jaarrekening over de periode 30 september 2011 tot 1 oktober 2012 is gedeponeerd op 14 april 2014, en de termijn liep af op 1 november 2013. Deze jaarrekening is niet vastgesteld. Over 2012/2013 is nog geen jaarrekening opgesteld. Zie ook 7.1.
Uit informatie die ten tijde van het 9e verslag is ontvangen blijkt dat er op 31 oktober 2013 een voorlopige deponering heeft plaats gevonden, binnen de wettelijke termijn derhalve.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Zie 7.2, er is te laat gedeponeerd, maar op dit moment wil de curator daar geen verdere uitspraken over doen.
Zie hiervoor, gegeven de hiervoor genoemde omstandigheden ziet de curator geen reden om hier verder op in te gaan (verslag 9).

7.6 Paulianeus handelen

De curatoren van Arcandor AG en Karstadt Quelle Servce GmbH stellen dat deze vennootschappen zekere bedragen hebben betaald aan Karstadt Finance B.V. wegens aflossing van leningen en dat die betalingen/rechtshandelingen vernietigbaar zijn. De situatie is nog niet nader toegelicht. De curator heeft wel om die toelichting gevraagd en heeft de betreffende claims op de lijst van betwiste vorderingen geplaatst.
Ten tijde van het vierde verslag ongewijzigd. Vanuit de bankafschriften is ook niet kenbaar dat dergelijke bedragen aan Karstadt Finance B.V. werden betaald.
Vijfde verslag: de betreffende bankafschriften zijn in kopie ontvangen. Daar blijkt uit dat de gestelde betalingen inderdaad werden gedaan.

7.7 Werkzaamheden

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Salaris curator.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Betreft een vordering ten bedrage van € 12.689,--.

8.3 Pref. vord. van het UWV

Niet van toepassing, er was geen personeel in dienst.

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Er zijn 18 crediteuren, verwezen wordt naar de lijst (bijlage 2). De bank en de overige crediteuren hebben € 109.701.290,03 te vorderen.
De curatoren van Arcandor AG en van KQS zijn van mening dat in 2009, in 2013 en in 2014 sprake is geweest van betalingen door die vennootschappen aan Karstadt Finance B.V. die aangevochten kunnen worden op grond van de Pauliana (lees: Anfechtungsansprüche (maar dit is juridisch niet geheel gelijk te stellen)). Of dat juist is, wordt nog onderzocht. Vermoedelijk zijn de vorderingen verjaard. De vorderingen zijn mede om die reden geplaatst op de lijst van voorlopig betwiste concurrente crediteuren.
Verder moet de lijst van vorderingen nog nader worden onderzocht, de lijst is samengesteld op basis van de thans bekende feiten.
Voorshands is niet gebleken van voorrang of preferentie.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 109.701.290,03.

€ 105.561.923,33 (zie bijlage, lijst van voorlopig erkende crediteuren).

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Is volledig afhankelijk van het verloop van de hiervoor genoemde procedure.
Zie verder bij punt 10.

8.8 Werkzaamheden

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

Zie bij 1.7. Karstadt Finance B.V. is geen partij bij de betreffende procedure, maar de uitkomst kan grote gevolgen hebben voor de afwikkeling. De curator van Arcandor AG heeft al laten blijken dat na afloop van de procedure in eerste instantie een procedure in hoger beroep in de lijn der verwachtingen ligt.
De curator van Arcandor AG is niet bereid inzage te geven in stukken of in het verloop van deze procedure. Idem ten tijde van het 6e verslag. Ondergetekende heeft geen mogelijkheden om zich in die procedure te voegen of om tussen te komen.

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

Er is hoger beroep ingesteld. Over de stand van zaken is de curator niets bekend. Op vragen daarover aan de curator van Arcandor is gereageerd met de stelling dat ondergetekende geen recht heeft op die informatie.

9.4 Werkzaamheden

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Dit hangt geheel af van de ontwikkelingen in de procedure in Duitsland. Vanuit die procedure moet duidelijk worden of de boedel verdere baten tegemoet kan zien.

Bovendien is momenteel een renvooiprocedure aanhangig.

10.2 Plan van aanpak

Zie hierna bij 10.4.

10.3 Indiening volgend verslag

Over drie maanden.
Idem.
Over circa zes maanden.

Over zes maanden.

10.4 Werkzaamheden

Overleg plegen met de bestuurder en de curator van Arcandor AG en KQS.
Idem, en stand van zaken procedure onderzoeken. De curator zal extern onafhankelijk advies inwinnen bij een Duitse advocaat ter plaatse. Adviestraject loopt nog. De curatoren van Arcandor AG en van KQS hebben vorderingen ingediend in het kader van zogeheten Anfechtungsansprüche, maar zij hebben dat standpunt nog niet nader onderbouwd.
Gezien de relatief hoge vordering van Valovis Bank AG heeft het wel of niet bestrijden van deze vorderingen een relatief beperkt effect op de uitkomst of verdeling van het thans beschikbare actief. Om duidelijkheid te verkrijgen over de acceptatie van de vorderingen zou het houden van een verificatievergadering de volgende stap moeten zijn. De curator heeft Valovis Bank AG en de curatoren van Arcandor AG en Karstadt Quelle Service GmbH in overweging gegeven de discussie over de vorderingen nader met elkaar af te stemmen. Wellicht kan daarmee een renvooiprocedure worden voorkomen of worden beperkt tot de echte hoofdlijnen.
6e verslag: Er moet een verificatievergadering worden gepland zodat duidelijk wordt of de betwiste vorderingen terecht werden betwist en er zekerheid ontstaat dat er een tussentijdse uitkering kan worden gedaan in afwachting van de afwikkeling van de andere faillissementen. Dat moet er ook toe leiden dat duidelijk wordt of de curatoren van Arcandor AG en KQS een vordering hebben of niet.
7e verslag: De curator heeft de crediteuren bij brief van 12 oktober 2015 op de hoogste gebracht van het feit dat er een crediteurenvergadering zal worden gehouden. Gegeven de uitspraak ECLI:HR:2014:3464 is het aan de schuldeisers om te bepalen of rentevorderingen bij de curator moeten worden ingediend. De curator heeft niet de ruimte om op eigen gezag (rente) vorderingen aan de crediteurenlijst toe te voegen.
Datum van de verificatievergadering is (ten tijde van het indienen van het 7e verslag) nog niet vastgesteld, de crediteuren worden per brief voor die vergadering uitgenodigd en opgeroepen.
9e verslag: Tijdens de verificatievergadering is geen overeenstemming bereikt. De zaak is verwezen naar de renvooiprocedure. Dr Balthasar qq heeft geconcludeerd tot onbevoegdheid van de Rechtbank Zeeland West Brabant.

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

Nummer: 3 **Datum:** 12-12-2016

10e verslag: In deze zaak is gepleit op 1 juli 2016, de zaak staat nu voor vonnis.

11e verslag: De rechtbank verklaarde zich onbevoegd en stelde de curator van KQS GmbH in de gelegenheid om in Duitsland een procedure aanhangig te maken. De zaak werd verwezen naar de rol van 7 december 2016. Dr Balthasar qq heeft verklaard dat hij inmiddels een procedure heeft ingeleid bij de rechtbank Essen. De rechtbank Essen heeft de curator daarvan nog niet in kennis gesteld of opgeroepen, en dat moet nu wel eerst gebeuren. De curator beraadt zich over de meest efficiënte aanpak van die zaak en heeft zijn Duitse advocaat ingeschakeld.