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

Betreft

Verslagnummer	**3**
Datum verslag	**25-08-2026**
Insolventienummer	**F.15/26/14**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000500764:F001**
Datum uitspraak	**13-01-2026**

R-C	**mr. M.W. Koenis**
Curator	**mr H.D.S. Lasonder**

Algemene gegevens

Naam onderneming

De besloten vennootschap N.I.B. Nationaal Incassobureau B.V., hierna in dit verslag aangeduid als "**NIB**", ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 33165846, statutair gevestigd te Purmerend, vestigingsadres: (1440 AR) Purmerend, Waterlandlandlaan 80, Postbus 6500 (1441 MR) Purmerend, tevens handelend onder de namen "Wesselsz Gerechtelijke Diensten" en "NIB Juristen".

12-02-2026
1

Disclaimer: Bij het opstellen van dit verslag heeft de curator deels vertrouwd op informatie afkomstig van het bestuur alsmede op informatie van derden. De curator heeft niet alle informatie kunnen verifiëren en staat er dan ook niet voor in dat alle in dit verslag vervatte informatie juist of volledig is. Het is mogelijk dat verder onderzoek nieuwe of andere feiten oplevert, dan wel leidt tot andere meningen of discussies. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

Gegevens onderneming

NIB is op 8 juli 1981 opgericht en de akte laatste statutenwijziging heeft op 19 september 2008 plaatsgevonden. 12-02-2026 1

Enig aandeelhouder en bestuurder van NIB is N.I.B. Holding B.V., tevens h.o.d.n. "NIB Group". Enig aandeelhouder en bestuurder van N.I.B. Holding B.V. is J.H. Wesselsz Holding B.V. N.I.B. Holding B.V. en J.H. Wesselsz Holding B.V. zijn beiden gevestigd en kantoorhoudende te (1441 MR) Purmerend aan de Waterlandlaan 80.

De heer G.W. Goukens woonachtig op de Filipijnen is sinds 1 september 2023 bestuurder van J.H. Wesselsz Holding B.V. en is formeel als bestuurder van NIB aan te merken.

De aandelen van J.H. Wesselsz Holding B.V. worden sinds 18 maart 2022 gehouden door Forum Management B.V. gevestigd te kantoorhoudende te (6545 AG) Nijmegen aan de De Vlotkampweg 76. De bestuurder van Forum Management B.V. is sinds 16-12-2023 mevrouw R.B. Sy, woonachtig op de Filipijnen. De aandelen van Forum Management B.V. worden gehouden door de vennootschap naar Luxemburgs recht Settlebaum S.à.r.l. te Luxemburg.

Mevrouw Sy en de heer Goukens zijn levenspartners.

Activiteiten onderneming

Volgens de Kamer van Koophandel kent NIB als activiteiten: "Activiteiten van incasso- en kredietbureaus" en "rechtskundig advies". 12-02-2026 1

NIB was een incassobureau dat zich bezighield met Nederlandse incasso's. Een zustermaatschappij, TCM Netherlands B.V., hierna in dit verslag aangeduid als "**TCM**", eveneens gevestigd aan hetzelfde kantooradres als NIB, hield zich bezig met internationale incasso's. N.I.B. Holding B.V. is ook enig aandeelhouder en bestuurder van TCM Netherlands B.V.

De curator heeft het vermoeden dat NIB (en ook TCM) eind 2024 / begin 2025 haar activiteiten heeft gestaakt. Ten tijde van het uitspreken van het faillissement was het kantooradres aan de Waterlandlandlaan te Purmerend reeds in december 2025 ontruimd. Ten tijde van de faillietverklaring werd het kantooradres opnieuw voor de verhuur aangeboden.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 533.133,00	€ -395.210,00	€ 80.747,00
2022	€ 566.485,00	€ -585.996,00	€ 52.761,00

Toelichting financiële gegevens

12-02-2026
1

De curator heeft de financiële gegevens ontleend aan de Jaarstukken 2023.

NIB kent ultimo 2023 een negatief eigen vermogen van € 3.353.873 en ultimo 2022 € 2.942.781 (negatief). Het negatief vermogen wordt grotendeels veroorzaakt door de kortlopende schulden van € 3.418.738 (2023) en € 2.995.542 (2022). De kortlopende schulden bestaan blijkens de jaarstukken uit:

- Verschuldigde incasso's: € 505.757 resp. € 461.704;
- Schulden aan leveranciers en handelskredieten: € 59.552 resp. € 117.440
- Schulden aan groepsmaatschappijen: € 2.533.496 resp. € 2.181.002
- Overige schulden en overlopende passiva: € 319.933 resp. € 235.396

Ultimo 2023 was de post "Schulden aan groepsmaatschappijen" als volgt opgebouwd:

- Vordering op J.H. Wesselsz Holding B.V. € 560.030
- Vordering op N.I.B. Holding B.V. € 4.712.899
- Schuld aan TCM € 7.806.425

Blijkens de jaarrekening 2023 zou NIB voor een bedrag ad € 453.908 gelden voor derden in beheer hebben, hetgeen ook onderdeel is van de positie Kortlopende Schulden.

De curator heeft ondanks divers verzoek daartoe en ondanks diverse toezeggingen nog geen administratie van het bestuur ontvangen.

Gemiddeld aantal personeelsleden

12-02-2026
1

0

Toelichting

Voor zover het de curator bekend is, waren er ten tijde van het uitspreken van het faillissement geen personeelsleden meer in dienst.

Boedelsaldo

12-02-2026
1

€ 0,00

Toelichting

Er is nog geen boedelsaldo.

11-05-2026
2

€ 7.510,36

25-08-2026
3

€ 18.807,30

Verslagperiode

van

13-1-2026

t/m

12-2-2026

12-02-2026
1

van

13-2-2026

t/m

10-5-2026

11-05-2026
2

van

11-5-2026

t/m

24-8-2026

25-08-2026
3

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	57 uur 24 min
2	93 uur 36 min
3	38 uur 0 min
totaal	189 uur 0 min

Toelichting bestede uren

De werkzaamheden van de curator hebben vooral bestaan uit:

12-02-2026
1

- inventarisatie;
- aanschrijven gebruikelijke partijen voor informatie;
- overleg met en verzoeken aan bestuur;
- werkzaamheden en telefonisch overleg met crediteuren.

De werkzaamheden van de curator hebben vooral bestaan uit:

11-05-2026
2

- inventarisatie;
- aanschrijven gebruikelijke partijen voor informatie;
- overleg met en verzoeken aan bestuur;
- werkzaamheden en telefonisch overleg met crediteuren;
- aanvraag GSR;
- verhoor bestuur door rechter-commissaris;
- (onderzoek mogelijkheden) veiligstellen administratie;
- rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden van de curator hebben vooral bestaan uit:

25-08-2026
3

- werkzaamheden crediteuren;
- Onderzoek administratie / bankafschriften;
- Overleg Insolvit en Onguard;
- Rechtmatigheidsonderzoek.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

NIB is op 8 juli 1981 opgericht en de akte laatste statutenwijziging heeft op 19 september 2008 plaatsgevonden.

12-02-2026
1

Enig aandeelhouder en bestuurder van NIB is N.I.B. Holding B.V., tevens h.o.d.n. "NIB Group". Enig aandeelhouder en bestuurder van N.I.B. Holding B.V. is J.H. Wesselsz Holding B.V. N.I.B. Holding B.V. en J.H. Wesselsz Holding B.V. zijn beiden gevestigd en kantoorhoudende te (1441 MR) Purmerend aan de Waterlandlaan 80.

De heer G.W. Goukens woonachtig op de Filipijnen is sinds 1 september 2023 bestuurder van J.H. Wesselsz Holding B.V. en is formeel als bestuurder van NIB aan te merken.

De aandelen van J.H. Wesselsz Holding B.V. worden sinds 18 maart 2022 gehouden door Forum Management B.V. gevestigd te kantoorhoudende te (6545 AG) Nijmegen aan de De Vlotkampweg 76. De bestuurder van Forum Management B.V. is sinds 16-12-2023 mevrouw R.B. Sy, woonachtig op de Filipijnen. De aandelen van Forum Management B.V. worden gehouden door de vennootschap naar Luxemburgs recht Settlebaum S.à.r.l. te Luxemburg.

Mevrouw Sy en de heer Goukens zijn levenspartners.

Op 24 februari 2026 is het faillissement uitgesproken van N.I.B. Holding B.V. Op 21 april 2026 is het faillissement uitgesproken van TCM Netherlands B.V. In beide faillissementen is mr. M. Koenis eveneens tot rechter-commissaris benoemd en is mr. H.D.S. Lasonder eveneens tot curator aangesteld.	11-05-2026 2

1.2 Lopende procedures

De curator is niet bekend met lopende procedures.	12-02-2026 1

1.3 Verzekeringen

Het bestuur heeft aan de curator meegedeeld dat alle verzekeringen zijn beëindigd.	12-02-2026 1

1.4 Huur

Het bestuur heeft aan de curator meegedeeld dat de huurovereenkomst tussentijds is beëindigd. De makelaar van de verhuurder heeft aan de curator meegedeeld dat de kantoorruimte aan het adres van NIB medio december 2025 is geëindigd.	12-02-2026 1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door een tweetal crediteuren:

12-02-2026
1

1. Onguard B.V.: vordering € 14.042,05. Grondslag: licenties voor incassosoftware.
2. St. Amsterdam UMC: vordering € 25.593,69. Grondslag: voor UMC Amsterdam geïnde, niet afgedragen, derdengelden.

De curator doet onderzoek naar de oorzaak van het faillissement. Het valt de curator op dat een aantal opdrachtgevers van NIB inmiddels contact met de curator heeft opgenomen, waarbij het opvallend is dat de betreffende opdrachtgevers melding maken van het feit dat het hen onduidelijk is wat de status is van hun debiteurenincasso, dat NIB gelden van debiteuren zou hebben ontvangen en dat dit niet naar de opdrachtgevers is doorgestort.

De curator wordt in zijn onderzoek vooralsnog ernstig gehinderd door het feit dat het bestuur, ondanks herhaald verzoek daartoe, tot op heden niet aan de informatieverplichting voldoet. Er is bij de curator inmiddels een beeld ontstaan dat de formele bestuurder (de heer Goukens) onvoldoende wetenschap heeft gehad van het reilen en zeilen binnen NIB. Er is tevens sprake van een persoon, die naar het oordeel van de curator mogelijk als feitelijk bestuurder kan worden aangemerkt, maar die - ondanks diverse toezeggingen - tot op heden zijn toezeggingen om de door de curator gevraagde informatie aan te leveren, niet nakomt.

Ten tijde van het opstellen van dit verslag heeft de curator de gevraagde informatie nog steeds niet ontvangen van de bestuurder(s). Op 23 april jl. zijn zowel de formele als de feitelijk bestuurder opgeroepen voor een verhoor door de rechter-commissaris, waarbij alleen de feitelijk bestuurder is verschenen. De feitelijk bestuurder heeft toegezegd de betreffende informatie aan te leveren, maar per datum van het opstellen van dit verslag heeft de curator het nog niet ontvangen.

11-05-2026
2

Ten aanzien van het gestelde in het tweede verslag zijn er geen ontwikkelingen te melden.

25-08-2026
3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

12-02-2026
1

Het bestuur heeft aan de curator meegedeeld dat er ten tijde van het faillissement geen sprake meer was van personeel.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

12-02-2026
1

Niet bekend.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft ten aanzien van het personeel vooralsnog geen werkzaamheden te verrichten.

12-02-2026
1

Naar het zich laat aanzien is er geen personeel in dienst geweest bij NIB. Als er sprake is geweest van personeel dat werkzaam is geweest voor NIB, dan gaat de curator er vooralsnog vanuit dat het personeel in was bij NIB Holding B.V. en dat zij (onder andere) voor NIB werkzaam waren.

25-08-2026
3

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

NIB is geen eigenaar van een onroerende zaak.

12-02-2026
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft geen werkzaamheden te verrichten.

12-02-2026
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Het bestuur heeft aan de curator meegedeeld dat de Belastingdienst beslag gelegd zou hebben op de activa van NIB. De activa zou zijn geveild. Ondanks toezeggingen van het bestuur heeft de curator ter zake nog geen documentatie ontvangen. Volgens de jaarstukken 2023 zou NIB beschikken over vaste bedrijfsmiddelen die een boekwaarde van € 14.526 (aanschafwaarde € 668.729) kennen. De curator heeft tot op heden geen activa aangetroffen.

12-02-2026
1

De curator heeft één en ander in onderzoek.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er is nog geen activa aangetroffen.

12-02-2026
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator zal zijn (standaard) onderzoek naar bedrijfsmiddelen voortzetten.

12-02-2026
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Volgens opgave van het bestuur zou er geen sprake (meer) zijn van voorraden / onderhanden werk. Dit lijkt tegengesteld aan de informatie van opdrachtgevers aan de curator voor wie het onduidelijk is wat de status is van de door hen aan NIB uit handen gegeven incasso's (en waar mogelijk sprake is van ontvangen, maar niet doorbetaald, derdengeld).

12-02-2026
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator zal zijn (standaard) onderzoek naar bedrijfsmiddelen voortzetten.

12-02-2026
1

Het heeft er alle schijn van dat eventuele voorraden / onderhanden werk, bestaande uit lopende incassodossiers (inclusief het daarbij behorende klantenbestand) op enig moment (ruim voorafgaande aan het faillissement) is voortgezet door Totaal Incasso B.V. Ondanks verzoek daartoe heeft de curator tot op heden hier geen informatie over ontvangen. Dit gegeven is onderdeel van het rechtmatigheidsonderzoek in dit faillissement.

25-08-2026
3

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

De curator heeft nog in onderzoek of er sprake is (geweest) van andere activa.

12-02-2026
1

De ABN Amro Bank N.V. heeft de saldi van bankrekeningen ad totaal € 7.466,12 naar de boedelrekening overgemaakt.

11-05-2026
2

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator zal zijn (standaard) onderzoek naar andere activa voortzetten.

12-02-2026
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

De curator beschikt nog niet over enige administratie. De curator is ook overigens niet bekend met debiteuren van NIB.

12-02-2026
1

Deze status is ongewijzigd.

11-05-2026
2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator zal zijn (standaard) onderzoek naar debiteuren voortzetten.

12-02-2026
1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

12-02-2026
1

NIB zou ten tijde van het uitspreken van het faillissement nog over bankrekeningen bij de ABN AMRO beschikken. Het is de curator bekend dat NIB voorheen bankierde bij de Rabobank. De curator heeft één en ander in onderzoek.

Toelichting vordering van bank(en)

11-05-2026
2

De ABN Amro Bank N.V. heeft de saldi van bankrekeningen ad totaal € 7.466,12 naar de boedelrekening overgemaakt.

Toelichting vordering van bank(en)

25-08-2026
3

De ABN Amro Bank N.V. heeft het saldo van de bankrekening(en) ad totaal € 16.417,68 naar de boedelrekening overgemaakt. Het saldo bestaat uit diverse ontvangsten op de rekening. Het is de curator niet bekend waar de betreffende transacties betrekking op hebben, nu een deugdelijke administratie volledig ontbreekt.

5.2 Leasecontracten

Volgens opgave van het bestuur zou er geen sprake (meer) zijn van leasecontracten. De curator heeft één en ander in onderzoek.

12-02-2026
1

5.3 Beschrijving zekerheden

De curator is thans nog niet bekend met enige zekerheden. De curator zal de (standaard) onderzoeken verrichten.

12-02-2026
1

5.4 Separatistenpositie

De curator heeft een mogelijke separatistenpositie nog in onderzoek. Vooralsnog zijn er in het faillissement geen activa aangetroffen.

12-02-2026
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

De curator heeft mogelijke rechten van eigendomsvoorbehoud nog in onderzoek. Vooralsnog zijn er in het faillissement geen activa aangetroffen. Gezien de aard van de onderneming van NIB ligt een recht van eigendomsvoorbehoud overigens niet voor de hand.

12-02-2026
1

5.6 Retentierechten

De curator heeft mogelijke retentierechten nog in onderzoek. Vooralsnog zijn er in het faillissement geen activa aangetroffen.

12-02-2026
1

5.7 Reclamerechten

De curator heeft mogelijke reclamerechten nog in onderzoek.

12-02-2026
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

12-02-2026
1

Er is nog geen sprake van enige boedelbijdrage.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator zal de gebruikelijke standaard werkzaamheden (blijven) verrichten.

12-02-2026
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Er is geen sprake van het voortzetten van de onderneming.

12-02-2026
1

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

12-02-2026
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De curator heeft geen werkzaamheden te verrichten.

12-02-2026
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er is geen sprake van het doorstarten van de onderneming.

12-02-2026
1

6.5 Verantwoording

N.v.t.

12-02-2026
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

12-02-2026
1

N.v.t.

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

12-02-2026
1

N.v.t.

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De curator heeft geen werkzaamheden te verrichten.

12-02-2026
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft tot op heden geen administratie van het bestuur ontvangen.

12-02-2026
1

Afgezien van een tweetal kratjes met ordners met nauwelijks ter zake doende en/of actuele documenten (voor de faillissementen van NIB, NIB Holding en TCM), heeft de curator van het bestuur ondanks verzoek daartoe geen administratie ontvangen. De curator stelt zich vooralsnog op het standpunt dat er niet aan de administratieverplichting is voldaan.

25-08-2026
3

7.2 Depot jaarrekeningen

2025: niet gedeponeerd;
2024: niet gedeponeerd;
2023: 19-05-2025;
2022: 29-04-2025
2021: 17-02-2022

12-02-2026
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Nog in onderzoek.

12-02-2026
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is reeds in 1981 opgericht. Een mogelijke vordering ten aanzien van de stortingsverplichting is reeds verjaard.

12-02-2026
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

12-02-2026
1

De curator doet nog onderzoek naar mogelijk onbehoorlijk bestuur.

Toelichting

11-05-2026
2

Naast de gebruikelijke (standaard) onderzoeken naar onbehoorlijk bestuur, zal de rechtmatigheidsonderzoeken ook gericht zijn op het gebruik van derdengelden. Uit de bankafschriften is het de curator gebleken dat er met grote regelmaat bedragen van de bankrekening van de Stichting Derdengelden Nationaal Incassobureau werden overgemaakt naar de betaalrekening van NIB. De feitelijke bestuurder van NIB heeft tegenover de rechter-commissaris ook verklaard dat derdengelden zijn aangewend "om de onderneming draaiende te houden".

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

12-02-2026
1

Toelichting

De curator doet nog onderzoek naar mogelijk paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal de (standaard) rechtmatigheidsonderzoeken verrichten.

12-02-2026
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator zal de (standaard) rechtmatigheidsonderzoeken verrichten.

12-02-2026
1

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode de eerste rechtmatigheidsonderzoeken uitgevoerd en voor zover mogelijk afgerond. De curator zal zijn bevindingen op korte termijn met de rechter-commissaris bespreken.

25-08-2026
3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

12-02-2026
1

Toelichting

Tot op heden hebben geen crediteuren zich gemeld.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

12-02-2026
1

Toelichting

De Fiscus heeft tot op heden haar vordering niet ingediend.

€ 631.762,70

11-05-2026
2

€ 647.545,35

25-08-2026
3

8.3 Pref. vord. UWV

12-02-2026
1

Toelichting

Niet van toepassing.

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

12-02-2026
1

Tot op heden geen.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

12-02-2026
1

Tot op heden hebben geen crediteuren zich gemeld.

4

11-05-2026
2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Toelichting

12-02-2026
1

Tot op heden hebben geen crediteuren zich gemeld.

€ 24.321,14

11-05-2026
2

€ 45.375,82

25-08-2026
3

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In dit stadium van het faillissement kan de curator nog geen mededelingen doen over de wijze van afwikkeling.

12-02-2026
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator zal de standaard werkzaamheden blijven verrichten. Bij gebreke van enige crediteurenadministratie kan de curator mogelijke crediteuren niet proactief aanschrijven.

12-02-2026
1

Deze status is ongewijzigd.

25-08-2026
3

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

12-02-2026

1

9.2 Aard procedures

N.v.t.

12-02-2026

1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

12-02-2026

1

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

12-02-2026

1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zijn inventarisatiewerkzaamheden in de komende verslagperiode(n) voortzetten.	12-02-2026 1
In de komende verslagperiode zal de aandacht van de curator met name gericht zijn op het boven water krijgen van de gevraagde (en door de bestuurder toegezegde) informatie, waarna de curator zijn onderzoeken zal kunnen verrichten.	11-05-2026 2
In de komende verslagperiode zal de curator zijn bevindingen ten aanzien van het rechtmatigheidsonderzoek met de rechter-commissaris bespreken.	**25-08-2026** **3**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

In dit stadium van het faillissement kan de curator nog geen mededelingen doen over de termijn van afwikkeling van het faillissement.	12-02-2026 1
In dit stadium van het faillissement kan de curator nog geen mededelingen doen over de termijn van afwikkeling van het faillissement.	**25-08-2026** **3**

10.3 Indiening volgend verslag

24-11-2026	**25-08-2026** **3**

10.4 Werkzaamheden overig

De curator verwijst naar hetgeen onder "plan van aanpak" is gemeld.	12-02-2026 1
De curator verwijst naar hetgeen onder "plan van aanpak" is gemeld.	11-05-2026 2
De curator verwijst naar hetgeen onder "plan van aanpak" is gemeld.	**25-08-2026** **3**

Bijlagen

Bijlagen

Bijlage verslag 1 Crediteurenlijst NIB.pdf	12-02-2026 1
Bijlage verslag 3 N.I.B Nationaal Incasso Bureau B.V. - Crediteurenlijst.pdf	**25-08-2026** **3**