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

## Betreft

| | |
|---|---|
| Verslagnummer | **35** |
| Datum verslag | **23-01-2025** |
| Insolventienummer | **F.16/09/819** |
| Toezichtzaaknummer | **NL:TZ:0000198899:F001** |
| Datum uitspraak | **04-06-2009** |

| | |
|---|---|
| R-C | **mr. G. Konings** |
| Curator | **mr L.J. Steenbergen** |

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Quarendum Epe B.V.

09-12-2021
28

### Gegevens onderneming

Zie eerste verslag

09-12-2021
28

### Activiteiten onderneming

Hypotheekbemiddelaar/verzekeringstussenpersoon (zie eerste verslag)

09-12-2021
28

### Financiële gegevens

| Jaar | Omzet | Winst en verlies | Balanstotaal |
|---|---|---|---|
| 2006 | € 1.700.000,00 | | |
| 2007 | € 1.500.000,00 | | |
| 2008 | € 1.300.000,00 | | |

### Toelichting financiële gegevens

## Gemiddeld aantal personeelsleden

09-12-2021
28

**Toelichting**

Afgerond. Verwezen wordt naar het eerste verslag.

## Boedelsaldo

€ 29.279,01

09-12-2021
28

€ 36.779,01

07-02-2023
31

**Toelichting**

Ten aanzien van de wijziging van de hoogte van het boedelsaldo wordt verwezen naar paragraaf 3.

€ 36.768,51

20-07-2024
34

€ 36.922,19

**23-01-2025**
**35**

## Verslagperiode

**van**

13-7-2021

**t/m**

9-12-2021

09-12-2021
28

**van**

8-12-2021

**t/m**

5-4-2022

05-04-2022
29

**van**

6-4-2022

**t/m**

9-8-2022

09-08-2022
30

**van**

10-8-2022

**t/m**

7-2-2023

07-02-2023
31

**van**

4-8-2023

**t/m**

18-1-2024

18-01-2024
33

**van**

19-1-2024

**t/m**

14-7-2024

20-07-2024
34

**van**

15-7-2024

**t/m**

23-1-2025

**23-01-2025**
**35**

### Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren |
|---|---|
| 28 | 1 uur 36 min |
| 29 | 0 uur 24 min |
| 30 | 1 uur 12 min |
| 31 | 3 uur 24 min |
| 32 | 0 uur 24 min |
| 33 | 0 uur 24 min |
| 34 | 0 uur 24 min |
| 35 | 5 uur 30 min |
| **totaal** | 13 uur 18 min |

### Toelichting bestede uren

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

### 1.2 Lopende procedures

### 1.3 Verzekeringen

### 1.4 Huur

### 1.5 Oorzaak faillissement

# 2. Personeel

## 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden** 09-12-2021

28

17

**Toelichting**

Afgerond

## 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden** 09-12-2021

28

17

**Toelichting**

Dit is een inschatting. Verwezen wordt naar eerdere verslagen.

## 2.3 Ontslagaanzegging

## 2.4 Werkzaamheden personeel

Verwezen wordt naar het eerste verslag. 09-12-2021

28

# 3. Activa

## 3.1 Onroerende zaken

## Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing. 09-12-2021

28

## 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

## 3.3 Bedrijfsmiddelen

## Toelichting bedrijfsmiddelen

Verwezen wordt naar de eerdere verslagen. 09-12-2021

28

## 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

## 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Afgerond. 09-12-2021
28

## 3.6 Voorraden / onderhanden werk

### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verwezen wordt naar eerdere verslagen. 09-12-2021
28

## 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft de werkzaamheden afgerond. 09-12-2021
28

## 3.8 Andere activa

### Toelichting andere activa

Bankrekeningen: de Deutsche Bank heeft nog niet voldaan aan het verzoek van de curator om creditboekingen over te maken op de boedelrekening. De curator neemt dit mee in de uitvoering van een plan van aanpak. 09-12-2021
28

De curator is in het aan dit faillissement verbonden dossier van een van de bestuurders opnieuw geconfronteerd met een recht van hypotheek van deze bestuurder op een derde, omdat de bestuurder geld aan die derde zou hebben geleend. De curator heeft geen overzicht van de vorderingen op derden en de bijbehorende rechten van hypotheek.
In een eerder stadium heeft de curator om die reden bij het Kadaster navraag laten doen of het mogelijk is uit te zoeken of en waarop een (rechts)persoon een recht van hypotheek heeft. Op dat moment is gemeld dat dit niet mogelijk is. Gezien het verstrijken van de tijd heeft de curator het verzoek nogmaals gedaan. Het Kadaster heeft laten weten dat het (nu) wel mogelijk is en een offerte uit te zullen brengen. 09-08-2022
30

De curator heeft van het Kadaster een overzicht ontvangen van alle rechten van hypotheek verstrekt aan Quarendum en de natuurlijke personen achter deze onderneming. De curator heeft een en ander uitgezocht. Dit heeft geresulteerd in een betaling aan de boedel groot €7.500,00. 07-02-2023
31

## 3.9 Werkzaamheden andere activa

Zodra de curator van het Kadaster duidelijkheid heeft gekregen over de vraag of Quarendum nog rechthebbende van rechten van hypotheek op onroerende zaken is, kan worden beoordeeld of en zo ja welke werkzaamheden de curator nog moet uitvoeren. 09-08-2022
30

# 4. Debiteuren

## 4.1 Debiteuren

### Toelichting debiteuren

Afgerond 09-12-2021

28

## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft de werkzaamheden afgerond. 09-12-2021

28

# 5. Bank / Zekerheden

## 5.1 Vordering van bank(en)

**Toelichting vordering van bank(en)**

09-12-2021
28

De ABN Amro bank heeft een vordering ingediend groot ca. €293.000,00.

## 5.2 Leasecontracten

De werkzaamheden zijn afgerond.

09-12-2021
28

## 5.3 Beschrijving zekerheden

Alle zekerheden zijn uitgewonnen.

09-12-2021
28

## 5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

09-12-2021
28

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

De curator heeft de werkzaamheden afgerond.

09-12-2021
28

## 5.6 Retentierechten

Niet van toepassing

09-12-2021
28

## 5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

09-12-2021
28

## 5.8 Boedelbijdragen

## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator heeft de vordering van de bank nog niet definitief vastgesteld.

09-12-2021
28

# 6. Voortzetten / doorstart onderneming

## Voortzetten onderneming

### 6.1 Exploitatie / zekerheden

### 6.2 Financiële verslaglegging

### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

### 6.5 Verantwoording

### 6.6 Opbrengst

### 6.7 Boedelbijdrage

### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

# 7. Rechtmatigheid

### 7.1 Boekhoudplicht

### 7.2 Depot jaarrekeningen

### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### 7.6 Paulianeus handelen

### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft de bestuurders aansprakelijk gesteld voor het gehele boedeltekort. De bestuurders hebben geen verweer gevoerd. Uiteindelijk zijn zij failliet verklaard. De curator behandelt de faillissementen van de bestuurders ook.

09-12-2021
28

In het kader van de AVG worden de namen van de bestuurders hier niet genoemd. De curator merkt wel op dat de zaken in behandeling zijn onder de faillissementsnummers C/13/14/596 F, C/08/15/380 en C/08/15/381.

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft zijn werkzaamheden afgerond.

09-12-2021
28

# 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 76.464,00

09-12-2021
28

**Toelichting**

Dit betreft de boedelvordering van het UWV.

### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 186.000,00

09-12-2021
28

## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 36.205,00

09-12-2021
28

## 8.4 Andere pref. crediteuren

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

60

09-12-2021
28

**Toelichting**

Dit is een voorlopig aantal. Er heeft nog geen verificatievergadering plaatsgevonden.

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 607.000,00

09-12-2021
28

**Toelichting**

Dit is een voorlopig bedrag. De vorderingen zijn nog niet erkend.

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verwezen wordt naar paragraaf 10 van dit verslag.

09-12-2021
28

De curator zal op korte termijn het faillissement van de bestuurders afwikkelen. Inmiddels is duidelijk dat het boedelsaldo in het faillissement van een van de bestuurders zodanig is dat naar verwachting een kleine uitkering zal kunnen plaatsvinden aan de concurrente schuldeisers. Deze uitkering zal naar voorlopig oordeel echter onvoldoende zijn om in dit faillissement een uitkering te kunnen doen aan de preferente en concurrente schuldeisers.

**23-01-2025**
**35**

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

# 9. Procedures

### 9.1 Naam wederpartijen

### 9.2 Aard procedures

### 9.3 Stand procedures

### 9.4 Werkzaamheden procedures

# 10. Overig

### 10.1 Plan van aanpak

| | |
|---|---|
| De curator heeft zijn werkzaamheden in principe afgerond. Met uitzondering van 1 punt. Te weten de incasso van de vordering op de bestuurders. Hoewel de bestuurders ook failliet zijn, bestaat de mogelijkheid dat uit die faillissementen toch een bedrag voor de schuldeisers komt. Een deskundige heeft namelijk aan de curator laten zien dat de bestuurders mogelijk (in prive) een vordering op de Deutsche Bank hebben in verband met onder meer een derivatendiscussie. Daarnaast is de curator van mening dat de boedel een vordering op de Deutsche Bank zou kunnen hebben wegens onrechtmatig handelen.<br><br>De curator heeft voor het voeren van de procedure tegen de Deutsche Bank een procesfinancieringsovereenkomst gesloten. De procedure is nog niet aanhangig gemaakt. De curator is in afwachting van de ontwikkelingen. | 09-12-2021<br>28 |
| De procedure tegen de Deutsche Bank wordt voorbereid. De curator kan nog geen verslag doen van ontwikkelingen. | 05-04-2022<br>29 |
| De curator verwijst voor informatie over de procedure tegen de Deutsche Bank naar het verslag van de bestuurders. | 09-08-2022<br>30 |

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

| | |
|---|---|
| De termijn waarbinnen het faillissement afgewikkeld kan worden, hangt samen met de procedure die de de curator namens boedels van de bestuurders tegen de Deutsche Bank gaat voeren. | 09-12-2021<br>28 |
| De curator is (in het kader van de faillissementen van de bestuurders) in gesprek met de Deutsche Bank. Voorts kan de curator opmerken dat de bestuurders onderzoeken of zij een akkoord aan de schuldeisers kunnen aanbieden. De curator hoopt in het volgende verslag meer informatie te kunnen verstrekken. Wellicht kan dan ook iets meer worden gezegd over de termijn waarbinnen het faillissement kan worden afgewikkeld. | 03-08-2023<br>32 |
| De curator heeft mondeling een regeling met de Deutsche Bank gesloten. Zolang de overeenkomst nog niet is getekend en de rechter-commissaris de overeenkomst niet heeft goedgekeurd, kan de curator niets zeggen over de inhoud van de overeenkomst en de gevolgen die de overeenkomst voor dit faillissement zal hebben. | 18-01-2024<br>33 |
| De curator is met een aantal familieleden van de familie Schaap in gesprek over de concept overeenkomst met de Deutsche Bank. De overeenkomst is nog niet getekend. | 20-07-2024<br>34 |
| De curator heeft met de familieleden en de Deutsche Bank overeenstemming bereikt over de inhoud van de overeenkomst met de Deutsche Bank. De curator verwacht de overeenkomst in de komende maand te kunnen tekenen.<br>De curator verwacht voorts het faillissement van de bestuurders in de komende maanden af te kunnen ronden. In een van die faillissementen dient een verificatievergadering plaats te vinden. Zodra die vergadering heeft plaatsgevonden en ook alle overige formaliteiten die samenhangen met een verificatievergadering zijn afgerond, zal de curator dit faillissement kunnen afwikkelen. | **23-01-2025**<br>**35** |

### 10.3 Indiening volgend verslag

| | |
|---|---|
| 23-7-2025 | **23-01-2025**<br>**35** |

### 10.4 Werkzaamheden overig

| | |
|---|---|
| De curator meent de werkzaamheden afgerond te hebben en is in afwachting van de uitkomst van de gesprekken met de Deutsche Bank. | 20-07-2024<br>34 |

## Bijlagen

### Bijlagen