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

Betreft

Verslagnummer	**10**
Datum verslag	**08-07-2024**
Insolventienummer	**F.09/22/51**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000223587:F001**
Datum uitspraak	**07-03-2022**

R-C	**mr. J.C.A.T. Frima**
Curator	**mr S.H. Broeseliske** **mr M.M. Hoving**

Algemene gegevens

Naam onderneming

RCCS Waardetransport B.V. mede h.o.d.n. SmartSafeCompany (hierna: "RCCSW"). 07-04-2022 1

Gegevens onderneming

RCCSW is statutair gevestigd te Den Haag en houdt kantoor aan de Coenecoop 530 (2741 PS) Waddinxveen.
RCCSW is ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 51182440. 07-04-2022 1

Met goedvinden van de rechter-commissaris wordt er vanaf het tweede verslag voor de vennootschappen RCCS Holding B.V. met insolventienummer F 09.22.51 (hierna: RCCSH) en RCCSW in het faillissement van RCCSW een gecombineerd verslag ingediend. Voor de informatie met betrekking tot het eerste openbaar verslag in het faillissement van RCCSW wordt verwezen naar het onderhavige verslag. Voor de informatie met betrekking tot het eerste openbaar verslag in het faillissement van RCCSH wordt verwezen naar het eerste openbaar verslag in het faillissement van RCCSH. 07-07-2022 2

Activiteiten onderneming

RCCSW had vier activiteiten: (a) het traditionele geldvervoer (ook wel aangeduid als 'CiT', oftewel Cash in Transit), (b) de verkoop, verhuur en exploitatie van zogenaamde SmartSafes (een soort kassakluizen waarin digitaal biljetten worden geadministreerd en waarbij in veel gevallen door een Duitse bank - Net-m-Privatbank 1891 (hierna: "Privatbank") - de in die kluis binnenkomende bedragen al aan de klant worden uitbetaald. Een werkwijze die wordt aangeduid als 'precredit'), (c) het leveren van wisselgeld en (d) bewaarneming van geld en kostbaarheden.

07-04-2022
1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 8.107,00	€ -14.755,00	€ 5.585,00
2020	€ 7.509,00	€ -2.706,00	€ 10.971,00

Toelichting financiële gegevens

Bedragen in de tabel zijn in euro's x 1.000. De financiële gegevens zijn interne – niet gecontroleerde – cijfers van RCCSW. Omzet is de netto omzet. Cijfers 2020 zijn voorlopige cijfers.

07-04-2022
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

62

07-04-2022
1

Toelichting

Het aantal personeelsleden van RCCSW per faillissementsdatum bedroeg 62. (zie paragraaf 2.2 van dit verslag)

Boedelsaldo

€ 5.308.877,58

07-04-2022
1

€ 2.113.679,27

07-07-2022
2

Toelichting

RCCSH:
€ 28.126,00
Het saldo bestaat uit de koopsom voor inventaris en rollend materieel ad € 28.125,00 en de koopsom voor de aandelen in in de Duitse GmbH ad € 1,00.

RCCSW:
€ 2.085.553,27

€ 1.641.194,41

07-10-2022
3

Toelichting

RCCSH:
€ 16.727,82

RCCSW:
€ 1.624.466,59

€ 1.425.633,03

09-01-2023
4

Toelichting

RCCSH:
€ 16.727,82

RCCSW:
€ 1.408.905,21

NB: opgegeven is uitsluitend het saldo op de boedelrekeningen. Niet is meegenomen het creditsaldo op bankrekeningen van gefailleerden (zie ook par. 4 van het verslag).

€ 1.155.884,18

06-04-2023
5

Toelichting

RCCSH:
€ 16.674,82

RCCSW:
€ 1.139.209,36

NB: opgegeven is uitsluitend het saldo op de boedelrekeningen. Niet is meegenomen het creditsaldo op bankrekeningen van gefailleerden (zie ook par. 4 van het verslag).

€ 2.383.521,68

06-07-2023
6

Toelichting

RCCSH:
€ 78.017,95

RCCSW:
€ 2.305.503,73

€ 1.917.820,61

06-10-2023
7

Toelichting

RCCSH:
€ 78.017,95

RCCSW:
€ 1.839.802,66

€ 1.646.867,11

08-01-2024
8

Toelichting

RCCSH:
€ 55.393,55

RCCSW:
€ 1.591.473,56

€ 1.637.978,63

08-04-2024
9

Toelichting

RCCSH:
€ 55.329,95

RCCSW:
€ 1.582.648,68

€ 1.487.365,20

08-07-2024
10

Toelichting

RCCSH:
€ 55.329,95

RCCSW:
€ 1.432.035,25

Verslagperiode

van

2-3-2022

t/m

31-3-2022

07-04-2022
1

van

1-4-2022

t/m

30-6-2022

07-07-2022
2

van

1-7-2022

t/m

30-9-2022

07-10-2022
3

van

1-10-2022

t/m

31-12-2022

09-01-2023
4

van

1-1-2023

t/m

31-3-2023

06-04-2023
5

van

1-4-2023

t/m

30-6-2023

06-07-2023
6

van

1-7-2023

t/m

30-9-2023

06-10-2023
7

van

1-10-2023

t/m

31-12-2023

08-01-2024
8

van

1-1-2024

t/m

31-3-2024

08-04-2024
9

van

1-4-2024

t/m

30-6-2024

08-07-2024
10

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	1.336 uur 30 min
2	956 uur 6 min
3	707 uur 48 min
4	255 uur 18 min
5	279 uur 24 min
6	138 uur 30 min
7	120 uur 36 min
8	118 uur 48 min
9	64 uur 48 min
10	79 uur 30 min
totaal	4.057 uur 18 min

Toelichting bestede uren

Bestede uren in verslagperiode 07-04-2022
RWV surseance :(C/09/22/2S): 149,60 1
FYRM. surseance: 75,70

FYRM.: 460,20
RWV: 782,60
TKB 93,70

Toelichting bestede uren
Met dit verslag leggen de curatoren verslag:

- over de periode waarin aan RCCSW voorlopige surseance van betaling is verleend (van 2 maart 2022 tot 7 maart 2022);
- over de eerste weken van het faillissement namelijk de periode van 7 maart 2022 tot en met 31 maart 2022.

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

RCCSH: 07-07-2022
Bestede uren in verslagperiode: 2
FYRM: 17,40
RWV: 0,60
TKB: 14,20

Bestede uren totaal:
FYRM: 19,80
RWV: 0,60
TKB: 19,70

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 283,60
RWV: 451,20
TKB: 206,50

Bestede uren totaal:
FYRM: 743,80
RWV: 1.233,80
TKB: 300,20

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.
In de uren van Fyrm zit een correctie van 1,10 uur. Abusievelijk was dit in de oude verslagperiode geschreven.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan doorstart/voortzetting (359,80 uren) en aan crediteuren (118,70 uren).

RCCSH en RCCSW:
Het openbaar verslag en het bijbehorende financieel verslag zijn geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in het openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Het is bijvoorbeeld mogelijk dat bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden of achteraf bijgesteld dient te worden. Dit kan gevolgen hebben voor de in het verslag geschetste perspectieven voor de crediteuren. Aan dit verslag kunnen

derhalve geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid noch als afstand van enig recht.

RCCSH: 07-10-2022
Bestede uren in verslagperiode: 3
FYRM: 8,70
RWV: 0,90
TKB: 9,20

Bestede uren totaal:
FYRM: 28,50
RWV: 1,50
TKB: 28,90

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 387,50
RWV: 132,60
TKB: 168,90

Bestede uren totaal:
FYRM: 1131,30
RWV: 1366,40
TKB: 469,10

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden met betrekking tot de debiteuren (324,4 uren) en aan werkzaamheden met betrekking tot de crediteurenadministratie / voorbereiding verificatievergadering (136,6 uren).

RCCSH: 09-01-2023
Bestede uren in verslagperiode: 4
FYRM: 2,80
RWV: 0,40
TKB: 8,10

Bestede uren totaal:
FYRM: 31,30
RWV: 1,90
TKB: 37 uur

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 154,00
RWV: 43,10
TKB: 46,90

Bestede uren totaal:
FYRM: 1.285,30
RWV: 1.409,50
TKB: 516,00

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden met betrekking tot de debiteurenincasso (124,50 uur), de voorbereidingen van het oorzaken – en rechtmatigheidsonderzoek en werkzaamheden met betrekking tot de crediteurenadministratie / uitbetalen crediteuren CiT (34,90 uren).

RCCSH: 06-04-2023
Bestede uren in verslagperiode: 5
FYRM: 9,60
RWV: 0,40
TKB: 4,90

Bestede uren totaal:
FYRM: 40,90
RWV: 2,30
TKB: 41,90

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden met betrekking tot onderzoek naar de vordering op een debiteur en werkzaamheden met betrekking tot turboliquidatie van twee dochtervennootschappen.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 160,90
RWV: 84,50
TKB: 19,10

Bestede uren totaal:
FYRM: 1.539,90
RWV: 1.494,90
TKB: 535,10

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden met betrekking tot de debiteurenincasso (61,90 uur) en de voorbereidingen van het oorzaken – en rechtmatigheidsonderzoek (127,50 uur) .

RCCSH: 06-07-2023
Bestede uren in verslagperiode: 6
FYRM: 18,20
RWV: 0,70
TKB: 3,20

Bestede uren totaal:
FYRM: 59,10
RWV: 3,00
TKB: 45,10

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden met betrekking tot een debiteur (leverancier) en onderzoek naar een beroep op verrekening door die debiteur.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 84,50
RWV: 37,60
TKB: 16,40

Bestede uren totaal:
FYRM: 1.624,40
RWV: 1.532,30
TKB: 551,50

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden met betrekking tot de debiteurenincasso (ruim 45 uur) en het oorzaken – en rechtmatigheidsonderzoek (ruim 40 uur).

RCCSH: 06-10-2023
Bestede uren in verslagperiode: 7
FYRM: 0,70
RWV: 0,50
TKB: 6,70

Bestede uren totaal:
FYRM: 59,80
RWV: 3,50
TKB: 51,80

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan corresponderen met BSGR inzake aanslagen na faillissement, kwestie Gunnebo, crediteurenlijsten wijziging fiscale schuld.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 69,20
RWV: 28,40
TKB: 15,10

Bestede uren totaal:
FYRM: 1.693,60
RWV: 1.560,90
TKB: 566,60

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden aan debiteurenincasso en het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

RCCSH: 08-01-2024
Bestede uren in verslagperiode: 8
FYRM: 3,40 uur

RWV: 0,70 uur
TKB: 4,00 uur

Bestede uren totaal:
FYRM: 63,20 uur
RWV: 4,20 uur
TKB: 55,80 uur

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan corresponderen met BSGR inzake aanslagen na faillissement, kwestie Gunnebo, crediteurenlijsten wijziging fiscale schuld.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 39,30 uur
RWV: 66,50 uur
TKB: 4,90 uur

Bestede uren totaal:
FYRM: 1.732,90
RWV: 1.627,40 uur
TKB: 571,50 uur

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden aan het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

RCCSH:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 1,20 uur
RWV: 1,10 uur
TKB: 3,60 uur

08-04-2024
9

Bestede uren totaal:
FYRM: 64,40 uur
RWV: 5,30 uur
TKB: 59,40 uur

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 9,40 uur
RWV: 43,40 uur
TKB: 6,10 uur

Bestede uren totaal:
FYRM: 1742,30 uur
RWV: 1670,80 uur
TKB: 577,60 uur

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden aan het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

RCCSH:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 4,90 uur
RWV: 0 uur
TKB: 3,20 uur

Bestede uren totaal:
FYRM: 69,30 uur
RWV: 5,30 uur
TKB: 62,60 uur

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

RCCSW:
Bestede uren in verslagperiode:
FYRM: 33,40 uur
RWV: 30,30 uur
TKB: 7,70 uur

Bestede uren totaal:
FYRM: 1.775,70 uur
RWV: 1.701,10 uur
TKB: 585,30 uur

Voor een toelichting op de bestede uren wordt verwezen naar de toelichting op de verrichte werkzaamheden in dit verslag.

In deze verslagperiode is het merendeel van de uren besteed aan werkzaamheden aan het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

08-07-2024
10

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Alle aandelen in RCCSW worden gehouden door RCCSH. RCCSH is tevens enig bestuurder van RCCSW. Voor het overige wordt verwezen naar het verslag van RCCSH.

07-04-2022
1

1.2 Lopende procedures

Er zijn de curatoren geen lopende procedures bekend waarbij RCCSW betrokken is.

07-04-2022
1

RCCSW:
Er liep een beroepsprocedure bij de rechtbank Den Haag (afdeling bestuursrecht) tegen een voormalig werknemer en het UWV inzake de toekenning van een loongerelateerde WGA-uitkering. In deze beroepsprocedure was RCCS Waardetransport B.V. (derde)belanghebbende. Dit beroep is ingetrokken.

07-07-2022
2

1.3 Verzekeringen

Ten tijde van de faillietverklaring was RCCSW verzekerde partij bij een verzekering voor het wagenpark (vrachtauto's). RCCS is verder meeverzekerd op de polissen omschreven in het verslag van RCCSH.

07-04-2022
1

Per 1 april 2022 (datum doorstart) zijn de verzekeringen beëindigd. Verwezen wordt naar paragraaf 6.1 en 6.4 van dit verslag.

1.4 Huur

RCCSW is geen partij bij een huurovereenkomst voor onroerende zaken (de huurovereenkomst is gesloten op naam van RCCS Holding B.V.). De huurovereenkomsten van de SmartSafes zijn overgenomen door de doorstarter. Verwezen wordt naar paragraaf 6.4 van dit verslag.

07-04-2022
1

RCCSH:
De curatoren onderzoeken een mogelijke vordering op de verhuurder in verband met het uitwinnen van een bank(huur)garantie door verhuurder.

07-07-2022
2

RCCSH:
Het onderzoek van de curatoren naar een mogelijke vordering op de verhuurder is afgerond. Om proceseconomische redenen zien de curatoren af van verdere actie.

07-10-2022
3

1.5 Oorzaak faillissement

Het bestuur van RCCSW heeft omtrent de oorzaken – kort samengevat - het volgende verklaard.

07-04-2022
1

De directe aanleiding voor de surseance is het feit dat Privatbank eind 2019 haar overeenkomst met RCCSW en de klanten heeft opgezegd. Per 6 maart 2022 om 23.59 uur werd door Privatbank niet meer bevoorschot op de tegoeden in de safes (‘precredit’) en op 24 maart 2022 eindigde de bankvergunning van Privatbank en kon zij dus ook geen ‘postcredit’ diensten meer leveren. Het management heeft getracht een andere bank te vinden voor die dienstverlening. Dit is niet gelukt. Hierdoor kon RCCSW haar dienstverlening niet voortzetten.

Er zijn bovendien in de afgelopen jaren substantiële verliezen geleden, waardoor bij RCCSW een sterk negatief eigen vermogen is ontstaan.

De curatoren zullen de oorzaken van het faillissement onderzoeken.

RCCSH en RCCSW:
De curatoren onderzoeken de oorzaken van de faillissementen aan de hand van een door hen opgesteld en de door de rechter-commissaris goedgekeurd plan van aanpak.

07-07-2022
2

RCCSH en RCCSW:
De voortgang van het oorzakenonderzoek zal vanaf dit verslag worden gerapporteerd onder hoofdstuk 7 van het verslag.

07-10-2022
3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

07-04-2022
1

62

Toelichting

Het gaat hier om chauffeurs en tellers. Het administratief personeel is in loondienst van RCCSH.

Op 8 maart 2022 heeft de rechter-commissaris machtiging verleend om alle werknemers te ontslaan. De curatoren hebben de betrokken vakbonden (De Unie, FNV en CNV) geïnformeerd in het kader van de Wet melding collectief ontslag. De bonden hebben aangegeven af te zien van raadplegingsoverleg.

Bij brief d.d. 9 maart 2022 zijn alle werknemers ontslagen met een opzegtermijn van (maximaal) zes weken. Aan een deel van de ontslagen werknemers is door de doorstarter het aanbod gedaan om op of omstreeks 1 april 2022 daar in dienst te treden. Verwezen wordt naar paragraaf 6.4 van dit verslag.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

07-04-2022
1

Toelichting

Er is geen exacte opgave van het (gemiddeld) aantal personeelsleden in het jaar voorafgaand aan het faillissement. Voor zover de curatoren bekend zijn er sinds 2020 geen noemenswaardige schommelingen in de omvang van het personeelsbestand geweest.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
9-3-2022	62	Schriftelijk (per aangetekende post) na machtiging RC en het informeren van de bonden.
totaal	62	

2.4 Werkzaamheden personeel

De curatoren hebben (ook) ten tijde van de surseance diverse informatiebijeenkomsten georganiseerd voor het personeel. Er heeft bij die gelegenheden overleg plaatsgevonden met de vakbonden en het UWV heeft informatie verstrekt. Daarnaast is het personeel via e-mail geïnformeerd over de ontwikkelingen in de surseance en het faillissement.	07-04-2022 1
RCCSH: In de onderhavige verslagperiode zijn diverse administratieve kwesties rondom de afwikkeling van uitkeringen aan het personeel afgerond. Voor zover de curatoren kunnen overzien, resteert alleen nog de berekening van vorderingen die niet door het UWV worden overgenomen. RCCSW: In de onderhavige verslagperiode zijn diverse administratieve kwesties rondom de afwikkeling van de arbeidsovereenkomsten en de loongarantieregeling afgerond. Voor zover de curatoren kunnen overzien, resteert alleen nog de berekening van vorderingen die niet door het UWV worden overgenomen.	07-07-2022 2
RCCSH en RCCSW: In deze verslagperiode is gecorrespondeerd met een werknemer wiens vordering niet wordt overgenomen door het UWV. Voor zover thans bekend, gaat het om een vijftal medewerkers met vorderingen wegens onbetaald gebleven vakantieaanspraken.	07-10-2022 3
RCCSH en RCCSW: In deze verslagperiode zijn werkzaamheden verricht ten behoeve van een schade-uitkering aan een werknemer.	09-01-2023 4
RCCSW: In deze verslagperiode zijn werkzaamheden verricht ten behoeve van een schade-uitkering aan een werknemer.	06-04-2023 5
RCCSW: In deze verslagperiode zijn werkzaamheden verricht ten behoeve van loonregres als gevolg van een ongeval van een werknemer.	06-07-2023 6
De verzekeraar is in dit dossier overgegaan tot vergoeding van de ingediende vorderingen. De boedel heeft een slotvergoeding ontvangen van € 13.394,73.	06-10-2023 7

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken eigendom van RCCSW.	07-04-2022 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

07-04-2022
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris	€ 5.270,00	
Rollend materieel en SmartSafes e.o.	€ 716.605,00	
Goodwill en intellectuele eigendomsrechten	€ 449.999,00	
totaal	€ 1.171.874,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen zijn in het kader van een doorstart verkocht. De totale opbrengst voor de inventaris, het rollend materieel (van RCCSW en RSSCH), SmartSafes, goodwill en de intellectuele eigendomsrechten (van RCCSW) en de aandelen in de Duitse GmbH (van RCCSH) is € 1.200.000,00. Zie paragraaf 6.4 van dit verslag.
De opbrengst ten behoeve van RCCSH voor inventaris en rollend materieel ad € 28.125,00 dient nog te worden overgemaakt op de boedelrekening van RCCSH.

07-04-2022
1

RCCSH:
De opbrengst inventaris en rollend materieel is doorbetaald en ontvangen op de boedelrekening van RCCSH.

07-07-2022
2

RCCSW:
De opbrengst ten behoeve van RCCSH voor inventaris en rollend materieel ad € 28.125,00 is overgemaakt op de boedelrekening van RCCSH.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De curatoren hebben de opbrengst van de inventaris opgeëist in verband met de hoogte van de fiscale vordering en het bodemvoorrecht van de fiscus.

07-04-2022
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie van de bedrijfsmiddelen heeft in opdracht van RCCSW voor datum surseance plaatsgevonden door NTAB die de bedrijfsmiddelen ook heeft getaxeerd.

07-04-2022
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Onderhanden werk maand februari incl btw	€ 332.119,08	
Wisselgeld voorraad	€ 408.242,00	
totaal	€ 740.361,08	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Voor een toelichting op de wisselgeldvoorraad wordt verwezen naar paragraaf 5.3 van het verslag.

07-04-2022
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventarisatie en factureren onderhanden werk. Werkzaamheden ten behoeve van het afwikkelen van de wisselgeldvoorraad zijn onder tijdschrijfgroep voortzetting geschreven.

07-04-2022
1

RCCSW:
Werkzaamheden ten behoeve van het afwikkelen van de wisselgeldvoorraad zijn onder tijdschrijfgroep voortzetting geschreven.
Het onderhanden werk is gefactureerd.

07-07-2022
2

RCCSW:
De stand van zaken rondom de incasso van het onderhanden werk wordt gerapporteerd onder hoofdstuk 4 van het verslag.

07-10-2022
3

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

07-04-2022
1

RCCSH:
De curatoren hebben onderzoek gedaan naar een mogelijk octrooi dat in gebruik was bij RCCSH. Dat octrooi bleek in 2019 te zijn vervallen. Daarnaast is onderzoek gedaan naar de dochtervennootschappen. Onderzocht wordt of kan worden ge(turbo)liquideerd.

07-10-2022
3

RCCSH:
De twee dochtervennootschappen zijn ge(turbo)liquideerd.

06-07-2023
6

3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatie.	07-04-2022 1
RCCSH: Onderzoek octrooi en mogelijkheden turboliquidatie dochtervennootschappen.	07-10-2022 3
RCCSH: Werkzaamheden ten behoeve van de (mogelijke) turboliquidatie van twee dochtervennootschappen. Diverse correspondentie over een schade-uitkering en beroep op verrekening door de verzekeringstussenpersoon.	06-04-2023 5
RCCSH: Diverse werkzaamheden ontbinding van twee dochtervennootschappen. RCCSH en RCCSW: Na een bespreking met de verzekeringstussenpersoon is de tussenpersoon, die zich ten onrechte op verrekening beriep, overgegaan tot (door)betaling aan de boedel.	06-07-2023 6
De boedel ontving een restitutie van € 1.688,23 van de Regionale Belasting Groep.	06-10-2023 7
Een groot deel van het boedelsaldo van RCCS Waardetransport B.V. staat op een rentedragende spaarrekening. De rente over 2023 ad. € 16.099,84 is op de boedelrekening bijgeschreven.	08-04-2024 9

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
RCCSW: Prefaillissementsdebiteuren	€ 429.597,36	€ 296.522,46	
RCCSW: Creditsaldo Rabobank per 31-03-2023	€ 1.165.498,26		
RCCSW: Facturatie maart en nadien	€ 153.363,79	€ 54.999,25	
RCCSW: Facturatie OHW	€ 332.119,80	€ 116.856,21	
RCCSW: Prefaillissementsdebiteuren (storno's)		€ 59.555,00	
RCCSH: Creditsaldo Rabobank per 31-03-23	€ 44.454,88		
RCCSH: Prefaillissementsdebiteuren	€ 41.905,04		
totaal	€ 2.166.939,13	€ 527.932,92	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Debiteuren conform administratie RCCSW per 28 februari 2022.	07-04-2022

De (prefaillissements)debiteurenontvangsten per 17 maart op de boedelrekening zijn afgedragen aan de bank. Het ging om een bedrag van € 7.219,24. De debiteurenmutaties moeten nog verder in kaart worden gebracht. Het creditsaldo betreft het gecombineerde saldo op diverse bankrekeningen ten name van RCCS bij Rabobank op 2 maart om 00:00.

1

RCCSH:
Prefaillissementsdebiteuren
De curatoren hebben een plan van aanpak gemaakt om de debiteurenincasso op te pakken.

07-07-2022
2

RCCSW:
Prefaillissementsdebiteuren
De curatoren hebben een plan van aanpak gemaakt om de debiteurenincasso op te pakken. Dit plan is besproken met en goedgekeurd door de rechter-commissaris.

In deze verslagperiode zijn er diverse creditfacturen opgemaakt die betrekking hebben op de facturatie over maart. Het gaat om een bedrag van EUR 2.768,39. Tevens was er sprake van een nafacturatie van EUR 6.221,29. Het totaal van de facturatie over de doorwerkperiode komt hiermee op EUR 203.320,10.

In de periode vanaf datum faillissement tot en 30 juni 2022 is in totaal EUR 32.750,17 aan debiteurenbetalingen op de OHW en prefaillissementsposten en EUR 32.651,18 aan debiteurenbetalingen op de facturatie over maart ontvangen op de boedelrekening.
Voorts is er in deze periode EUR 251.292,67 ontvangen op de oude rabobankrekeningen. Een gedeelte hiervan heeft betrekking op de boedelfacturatie.

RCCSH en RCCSW:
Creditsaldi Rabobank
Rabobank heeft haar vordering uit hoofde van een tweetal geldleningen ad EUR 462.348,98 (inclusief achterstallige rente) verrekend met de creditsaldi. Er hebben – na surseance - storneringen plaatsgevonden op de bankrekeningen tot een bedrag ad EUR 826.380,73.

De curatoren hebben de creditsaldi bij de bank van zowel Holding als Waardetransport (per 23 mei beliepen die een bedrag ad EUR 1.186.442,57) opgeëist; Rabobank weigert evenwel tot uitbetaling over te gaan. De bank meent zich op opschorting te kunnen beroepen in verband met mogelijke terugbetalingsverplichtingen van de bank in het kader van de regeling rondom ‘Melding Onterechte Incasso’. De curatoren hebben zich – na bestudering van de toepasselijke contracten en regelgeving - op het standpunt gesteld dat de bank ter zake geen beroep op opschorting toekomt.

In drie gevallen is een beroep gedaan op de voornoemde regeling en hebben de curatoren daartegen verweer gevoerd.

RCCSH:
Prefaillissementsdebiteuren
De curatoren hebben de debiteurenincasso opgepakt conform het door de rechter-commissaris goedgekeurde plan van aanpak.

07-10-2022
3

RCCSW:
Prefaillissementsdebiteuren
De curatoren hebben de debiteurenincasso opgepakt conform het door de rechter-commissaris goedgekeurde plan van aanpak.

Bovengenoemde bedragen hebben betrekking op de debiteurenontvangsten op de boedelrekening.
Aanvullend is bijgeschreven op de oude Rabobankrekeningen € 273.939,85.

Boedeldebiteuren
Naar aanleiding van de incasso hebben een aantal debiteuren om creditfacturen verzocht. Deze aanvragen zijn door het debiteurenteam beoordeeld en inmiddels zijn in deze verslagperiode voor € 43.719,50 creditfacturen opgemaakt waardoor de facturatie na faillissement thans € 159.600,50 bedraagt.

De debiteurenposities zijn per 30-06-2022 nader in kaart gebracht, waarbij ook de stornobedragen zijn meegenomen. In totaal bedroeg het openstaande saldo per 30-06-2022 € 1.260.402,42.
Per 30-09-2022 bedraagt het nog openstaande bedrag € 468.941,20:

Openstaand per 01-07-2022: € 1.260.402,42
Af: Verrekend met tegenvorderingen: € 298.395,28
Af: Afboeken / correcties: € 4.543,19
Af: Credits / facturatie na 01-07-2022: € 43.719,51
Af: Ontvangen op boedelrekening vanaf 01-07-2022: € 423.136,19
Af: Ontvangen op oude Rabobankrekeningen vanaf 01-07-2022: € 21.667,05

Open per 30-09-2022 € 468.941,20

RCCSH en RCCSW:
Creditsaldi Rabobank
Ondanks dat de curatoren de creditsaldi bij de bank van zowel Holding als Waardetransport (per 23 mei 2022 beliepen die een bedrag ad € 1.186.442,57) hebben opgeëist blijft Rabobank weigeren tot uitbetaling over te gaan met een beroep op opschorting in het kader van de regeling rondom 'Melding Onterechte Incasso'. De curatoren zijn van oordeel dat de bank geen beroep op opschorting toekomt.
Per 30 september 2022 bedraagt het creditsaldo bij de Rabobank € 1.209.275,76.

RCCSH: 09-01-2023
Prefaillissementsdebiteuren 4
De curatoren hebben de debiteurenincasso opgepakt conform het door de rechter-commissaris goedgekeurde plan van aanpak.

RCCSW:
Prefaillissementsdebiteuren
De curatoren hebben de debiteurenincasso opgepakt conform het door de rechter-commissaris goedgekeurde plan van aanpak.
Bovengenoemde bedragen hebben betrekking op de debiteurenontvangsten op de boedelrekening.
Aanvullend is bijgeschreven op de oude Rabobankrekeningen € 162,71.

Boedeldebiteuren
Naar aanleiding van de incasso heeft een aantal debiteuren om creditfacturen verzocht. In deze verslagperiode zijn de verzoeken na beoordeling toegekend voor in totaal € 6.236,71. De facturatie na faillissement komt hiermee op € 153.363,79.

Per 31-12-2022 bedraagt het nog openstaande bedrag € 350.494,59:

Openstaand per 01-07-2022 € 1.260.402,42
Af: Verrekend met tegenvorderingen € 368.993,02
Af: Afboeken / correcties € 7.107,77

Af: Credits / facturatie na 01-07-2022 € 49.956,22
Af: Ontvangen op boedelrekening vanaf 01-07-2022 € 462.021,06
Af: Ontvangen op oude Rabobankrekeningen vanaf 01-07-2022 € 21.829,76

Open per 31-12-2022 € 350.494,59

RCCSH en RCCSW:

Creditsaldi Rabobank
De discussie met Rabobank is nog gaande. De curatoren hebben met machtiging van de rechter-commissaris extern advies gevraagd over de storneringen en het beroep op opschorting zijdens de Rabobank. De curatoren verwachten dit advies in de komende verslagperiode te ontvangen.
Per 31 december 2022 bedraagt het creditsaldo bij de Rabobank € 1.210.060,57.

Per 31 maart 2023 bedraagt het nog openstaande bedrag € 331.950,02: 06-04-2023
5

Openstaand per 01-07-2022 € 1.260.402,42
Af: Verrekend met tegenvorderingen € 382.232,01
Af: Afboeken / correcties € 12.223,50
Af: Credits / facturatie na 01-07-2022 € 49.956,22
Af: Ontvangen op boedelrekening vanaf 01-07-2022 € 462.210,91
Af: Ontvangen op oude Rabobankrekeningen vanaf 01-07-2022 € 21.829,76

Open per 31-12-2022 € 331.950,02

RCCSH en RCCSW:
Creditsaldi Rabobank
Per 31 december 2022 bedraagt het creditsaldo bij de Rabobank € 1.209.953,14.

RCCSH: 06-07-2023
Met betrekking tot de vordering ad. € 41.905,04 is een beroep op verrekening gedaan. De curatoren berusten daarin. 6

RCCSW:
Per 30 juni 2023 bedraagt het nog openstaande bedrag € 195.988,03. Een aantal verrekeningen dient nog in dit saldo te worden verwerkt.
De curatoren hebben voor de incasso van de resterende vorderingen diverse offertes gevraagd; naar verwachting zal het restant worden verkocht en gecedeerd.

RCCSH en RCCSW:
De Rabobank heeft de creditsaldi overgemaakt op de boedelrekening. De achterliggende (debiteuren) mutaties zijn in het financieel verslag verwerkt.

RCCSH: 06-10-2023
Het bedrag ad. € 41.905,04 is verrekend met de vorderingen die deze partij indiende in de faillissementen. Voor deze vorderingen bleek sprake te zijn van een hoofdelijke verplichting van beide vennootschappen. Een bedrag van € 188,85 is verrekend met de concurrente schuldpositie bij RCCS Holding en het restant ad € 41.716,19 is verrekend met de concurrente schuldpositie van deze partij bij RCCS Waardetransport. 7

RCCSW:
De resterende debiteren zijn onderhands verkocht en gecedeerd voor een koopprijs van € 27.519,12. Dit bedrag komt overeen met 10% van de totale nominale waarde van de debiteuren ad € 100.598,61 (€ 10.059,86) te vermeerderen met € 17.459,26 (zijnde het 21% BTW-deel dat eventueel door koper kan worden teruggevraagd van de fiscus over de gecedeerde

vorderingen die oninbaar blijken). Indien en voor zover een dergelijke teruggave niet wordt verleend, zal de boedel restitueren. Goedkeuring voor onderhandse verkoop is verleend op 13 juni 2023. De koopsom is op de boedelrekening voldaan.

RCCSH en RCCSW:
Inzake de afwikkeling van de creditmutaties op rekeningen van gefailleerde bij Rabobank, is door de curatoren advies ingewonnen over het beroep op opschorting zijdens de bank (zie ook verslag 3 hoofdstuk 5), dan wel de weigering om deze (eerder) aan de boedel over te maken. Op basis van dit advies is besloten geen verdere actie te ondernemen.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie.	07-04-2022 1
RCCSH: Correspondentie met de bank. RCCSW: Verdere inventarisatie van de vorderingen op debiteuren. Correspondentie met de bank en debiteuren. Opstellen plan van aanpak debiteurenincasso. Administratieve verwerking van storneringen, verrekeningen, betalingen, etc.	07-07-2022 2
RCCSH en RCCSW: Aanschrijven van en correspondentie met debiteuren. Beoordeling betwistingen, verrekening verzoeken. Administratieve verwerking betalingen door debiteuren. Onderzoek rechtsgeldigheid (opschorting in verband met) storneringen aan de hand van de wet- en regelgeving, de overeenkomst met de bank en de algemene voorwaarden van de bank. Correspondentie met de bank.	07-10-2022 3
RCCSH en RCCSW: Aanschrijven van en correspondentie met debiteuren. Beoordeling betwistingen en verrekening verzoeken. Administratieve verwerking betalingen door debiteuren.	09-01-2023 4
RCCSH: Onderzoek inzake verrekeningen en vorderingen van de verzekeringstussenpersoon. RCCSW: Correspondentie met debiteuren. Beoordeling betwistingen en verrekening verzoeken. Administratieve verwerking betalingen door debiteuren. Communicatie met de rechter-commissaris.	06-04-2023 5
RCCSH: Correspondentie en overleg met een leverancier over een vordering en een beroep op verrekening. RCCSW: Correspondentie met debiteuren. Beoordeling betwistingen en verrekening verzoeken. Administratieve verwerking betalingen door debiteuren. Onderzoek verkoop debiteurenportefeuille. Communicatie met de rechter-commissaris.	06-07-2023 6
RCCSH: Verwerking van de toegekende verrekeningen. RCCSW: Correspondentie met debiteuren. Beoordeling betwistingen en verrekeningsverzoeken. Verdere administratieve verwerking van toegekende verrekeningsverzoeken debiteuren. Onderzoek verkoop debiteurenportefeuille. Communicatie met de rechter-commissaris. Innen koopsom debiteuren.	06-10-2023 7
RCCSW: Correspondentie inzake verkoop en cessie debiteuren.	08-01-2024 8

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

07-04-2022
1

Toelichting vordering van bank(en)

Rabobank: € 456.000,00 + p.m.
Net-m Privatbank 1891: € 1.291.615,49 + p.m.

RCCSW en RCCSH werden gefinancierd door Rabobank door middel van twee geldleningen (oorspronkelijk groot € 1.500.000,00 en € 500.000,00).

Privatbank heeft aan RCCW krediet verleend voor een bedrag van € 500.000,00. Daarnaast heeft Privatbank op enig moment € 500.000,00 aan chartaal geld geplaatst in de kluis van RCCW als grijpvoorraad / buffer voor wisselgeldbestellingen. Met deze grijpvoorraad kon RCCSW wisselgeldbestellingen van klanten uitleveren in gewenste coupures (biljetten en munten). Deze voorraad werd administratief en fysiek afgescheiden bewaard van de gelden van klanten (CiT).
De door Privatbank ingediende vorderingen betreffen openstaande facturen voor verleende diensten tot en met het vierde kwartaal 2021.

07-07-2022
2

Toelichting vordering van bank(en)

RCCSH en RCCSW:
De vordering van Rabobank bedroeg € 462.348,98.
Na het verstrijken van de termijn waarbinnen storneringen plaats konden vinden en na verrekening van de vordering van de bank, resteerde bij Rabobank een creditsaldo van € 1.186.442,57. Zie verder paragraaf 4.1 van dit verslag.

07-10-2022
3

Toelichting vordering van bank(en)

RCCSH en RCCSW:
Zie paragraaf 4.1 van dit verslag.
De curatoren beoordelen nog de rechtmatigheid van de storno's die hebben plaatsgevonden.

09-01-2023
4

Toelichting vordering van bank(en)

RCCSH en RCCSW:
De curatoren hebben met machtiging van de rechter-commissaris extern advies gevraagd over de storneringen en het beroep op opschorting zijdens de Rabobank. De curatoren verwachten dit advies in de komende verslagperiode te ontvangen.

Net-m Privatbank 1891 diende aanvullend de volgende vorderingen in in beide faillissementen: EUR 400.000 uit hoofde van de 'Petty Cash' voorraad en EUR 2.070.000 uit hoofde van een 'teltekort' terzake de pre-credit dienstverlening.

06-04-2023
5

Toelichting vordering van bank(en)

RCCSH en RCCSW:
Zie hiervoor onder debiteuren.

5.2 Leasecontracten

Er zijn diverse leasecontracten gesloten voor auto's, bestelauto's en vrachtwagens. Een deel van de voertuigen wordt – met nieuwe contracten - ingezet door de doorstartende partij. Zie paragraaf 6.4 van dit verslag.

07-04-2022
1

RCCSW:
Alle niet overgenomen leasecontracten zijn beëindigd en de installaties van RCCSW / Ziemann zijn uit de voertuigen verwijderd op kosten van de boedel.

07-07-2022
2

5.3 Beschrijving zekerheden

Rabobank
Rabobank had een pandrecht op inventaris, rollend materieel, voorraden, debiteuren en IE. De bank heeft het pandrecht op inventaris, rollend materieel, voorraden en IE vrijgegeven. Van de koopsom voor de doorstart (zie paragraaf 6.4 van dit verslag) zal een bedrag van € 175.000,00 worden afgedragen aan Rabobank indien en voor zover nodig om een debetstand in te lossen:

07-04-2022
1

- rollend materieel en overige ambulante zaken (w.o. inbouw voertuigen): € 125.000,00;
- IE: € 50.000,00.

Privatbank
Privatbank claimde eigendomsrechten op de wisselgeldvoorraad in de kluis van RCCSW. De curatoren hebben de claim afgewezen omdat - naar hun mening - sprake is van (oneigenlijke) vermenging en zekerheidseigendom. Bij vaststellingsovereenkomst en met machtiging van de rechter-commissaris, ex artikel 104 Fw verleend op 16 maart 2022, is hierover een schikking bereikt, waarbij de totale – na staking van de activiteiten aanwezige – wisselgeldvoorraad ad € 508.242,00 is verdeeld tussen Privatbank en de boedel. Een bedrag van € 100.000,00 is aan Privatbank verbleven. Het restant ad € 408.242,00 is doorbetaald op de boedelrekening van RCCSW.

RCCSH:
Zie paragraaf 4.1 van dit verslag.

07-07-2022
2

RCCSW:
Rabobank
Omdat Rabobank de gehele schuld van RCCSW kon verrekenen met het creditsaldo bij de bank, is het pandrecht op de bedrijfsmiddelen en intellectuele eigendom - € 175.000,00 van de activatransactie - vrijgevallen evenals het pandrecht op debiteuren. Zie ook paragraaf 4.1 van dit verslag.

5.4 Separatistenpositie

Rabobank heeft/had pandrecht op de (prefaillissement) debiteuren, bedrijfsmiddelen en intellectuele eigendomsrechten.

07-04-2022
1

RCCSH:
Zie paragraaf 4.1 van dit verslag.

07-07-2022
2

RCCSW:
Omdat Rabobank de volledige vordering op RCCSW kon verrekenen met het creditsaldo bij de bank is het pandrecht van Rabobank vrijgevallen. Zie ook paragraaf 4.1 van dit verslag.

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Leveranciers

07-04-2022
1

Er zijn aanspraken bij de curatoren ingediend door enkele leveranciers op basis van eigendomsvoorbehoud. Deze worden – voor zover in het kader van de doorstart nog van belang - (nader) door de curatoren onderzocht. Leverancier Gunnebo (kluizen alsmede daaraan verbonden IT-systemen claimt een (verlengd) eigendomsvoorbehoud op een gedeelte van de door haar geleverde kluizen. De doorstartende partij heeft in het kader van de doorstart een separate regeling getroffen met Gunnebo. Voor de doorstart wordt verwezen naar paragraaf 6.4 van dit verslag.

CiT-Klanten

Klanten hebben CiT-gelden opgeëist die door RCCSW zijn vervoerd. Al deze aanspraken zijn door de curatoren in kaart gebracht. In opdracht van de bewindvoerders zijn op datum surseance (2 maart 2022) de in de kluis van RCCSW aanwezige waarden geïnventariseerd en dit is vastgelegd door NTAB.

De CiT-gelden van de op 1 en 2 maart 2022 opgehaalde sealbags die op surseancedatum zijn uitgepakt en geteld, zijn met elkaar vermengd en niet meer aan te wijzen als eigendom van een specifieke CiT-klant. In de algemene voorwaarden van RCCSW (art. 19 lid 7) is ter bescherming van de CiT-klant de volgende bepaling opgenomen:

"7. Indien en voor zover de Waarden van Opdrachtgever bij het vervoer of tijdens de telling mochten vermengen met gelden van een of meerdere andere Opdrachtgevers, ontstaat van rechtswege een gemeenschap zoals bedoeld in art. 3:166 BW. Iedere deelgenoot van de gemeenschap heeft een aandeel in de gemeenschap overeenkomstig zijn aandeel van inbreng in de gemeenschap uitgedrukt in euro's, zulks vast te stellen op basis van de administratie van RCCS, die daarvoor leidend is en dwingendrechtelijke bewijs oplevert, zonder dat daartegen tegenbewijs openstaat. RCCS of een daartoe door haar aan te wijzen derde is beheerder van de gemeenschap en houdt de Waarden voor de Opdrachtgevers. RCCS zal nimmer rechthebbende worden of aangemerkt kunnen worden als bezitter/eigenaar van aanwezige Waarden die zij voor haar Opdrachtgevers houdt. Het in dit artikel bepaalde geldt als een bewijsovereenkomst en een vaststellingsovereenkomst als bedoeld in art. 7:900 BW. Dit beding heeft obligatoire werking."

Genoemde gemeenschap van chartale gelden vormen een gemeenschap van de rechthebbenden. In opdracht van de curatoren en met medewerking van DNB zijn de chartale gelden gegiraliseerd en overgemaakt op de boedelrekening van RCCSW. Het gaat om een bedrag in totaal EUR 2.496.267,-.

De curatoren zullen genoemde gelden via de boedel aan de rechthebbenden uitbetalen, zonder omslag in de algemene faillissementskosten.

De curatoren verwachten daarvoor tot eind april 2022 nodig te hebben.

Privatbank

In SmartSafes van RCCS (en van klanten) zaten bankbiljetten die waren voorgefinancierd door Privatbank. Ten tijde van de surseance had Privatbank € 26.000.000,00 voorgefinancierd (precredit). In het kader van de voortzetting na datum faillissement is de vordering van Privatbank teruggebracht tot (circa) € 2.000.000,00. Vanaf datum doorstart (1 april 2022) neemt de doorstarter het legen van de SmartSafes over.
De curatoren hebben de eigendomsrechten van Privatbank op de tegoeden erkend en met Privatbank is een regeling getroffen voor het legen van de kluizen. Verwezen wordt naar paragraaf 6.4 van dit verslag.

RCCSW: 07-07-2022
2

Leveranciers
Alle bekende aanspraken van leveranciers op eigendomsvoorbehoud zijn afgewikkeld.

CiT-klanten
De curatoren hebben de inventarisatie afgerond van de sealbags die nadat de surseance haar werking kreeg (2 maart 2022 om 00:00 uur) zijn uitgepakt. Na ondertekening van een verklaring onder meer inzake rechten van derden op die tegoeden en het bankrekeningnummer van de klant zijn de gelden in deze sealbags uitbetaald aan de klanten.
Van het totaal uit te betalen bedrag van € 2.251.027,36 is inmiddels € 2.128.948,02 aan de betreffende klanten uitbetaald.

Een bedrag van € 245.240,53 is niet meer te herleiden naar afzonderlijke klanten. Van dit bedrag is wel zeker dat het van klanten afkomstig is uit het CiT-proces. De curatoren hebben zich – mede op grond van artikel 19 lid 7 van de algemene voorwaarden van RCCSW – op het standpunt gesteld dat deze CiT-gelden niet in de boedel vallen. Er bestonden (steeds wisselende) gemeenschappen van rechthebbenden op de CiT-gelden. Aangezien uit de administratie van RCCSW niet meer kan worden herleid wie welk deel van voornoemd bedrag heeft ingebracht, biedt de administratie van RCCSW voor de verdeling van bovengenoemd bedrag geen oplossing.
De curatoren lezen in de voorwaarden van RCCSW een bevoegdheid om de verdeling bindend vast te stellen. Zij hebben de CiT-klanten meegedeeld te hebben besloten om het bedrag van € 245.240,53 te gaan verdelen naar rato van de CiT-tekorten zoals die worden vastgesteld in een specifiek klanten met een CiT-vordering aangevraagde verificatievergadering die speciaal voor die categorie schulden is uitgeschreven.

Deze verificatievergadering zal plaatsvinden op 10 oktober 2022 om 09:30.

RCCSW: 07-10-2022
3

De curatoren hebben inmiddels alle individualiseerbare CiT-gelden via de boedel aan de rechthebbenden uitbetaald, zonder omslag in de algemene faillissementskosten. Een bedrag van € 245.240,53 is niet meer te herleiden naar afzonderlijke klanten. Van dit bedrag is wel zeker dat het van klanten afkomstig is uit het CiT-proces. Alle klanten met een vordering uit hoofde van CiT-geld hebben op uitnodiging van de curatoren hun vordering kunnen indienen. Deze klanten hebben een totale vordering van € 7.155.501,85. Twee vorderingen voor een totaalbedrag van € 72.799,76 worden betwist. Op 10 oktober 2022 om 09.30 uur vindt de verificatievergadering plaats voor deze CiT-klanten.
Op basis van de uitkomsten van de verificatievergadering zullen de curatoren tot verdeling van het resterende bedrag overgaan.

RCCSW: 09-01-2023
4

Alle klanten met een vordering uit hoofde van CiT-geld hebben op uitnodiging van de curatoren hun vordering kunnen indienen. De totale erkende vorderingen uit hoofde van niet afgedragen CiT-gelden bedragen € 7.155.501,85. Twee vorderingen, met een totaalbedrag van € 72.799,76, zijn betwist. Op 10 oktober 2022 om 09.30 uur vond de verificatievergadering plaats voor deze CiT-klanten. De betwiste vorderingen zijn verwezen naar de rol voor renvooi. De betreffende crediteuren hebben zich niet in de renvooiprocedure gesteld, waarna de rechtbank de procedures heeft verwezen naar de parkeerrol van 5 april 2023. De curatoren hebben alle CiT-klanten aangeschreven en zijn tot uitbetaling van het totale niet herleidbare bedrag van € 245.240,53 overgegaan. Deze betalingen hebben inmiddels plaatsgevonden op 7 en 13 december 2022.

RCCSW:
De betwiste CiT-vorderingen zijn ter verificatievergadering verwezen naar de rol voor renvooi. De betreffende crediteuren hebben zich niet gesteld, waarna de renvooiprocedures ter rolle van 5 april 2023 ambtshalve zijn doorgehaald.

06-07-2023
6

5.6 Retentierechten

Spinnaker heeft aanspraak gemaakt op retentierecht op 160 cassetes. Deze aanspraak zal door de doorstartende partij worden afgewikkeld.

07-04-2022
1

5.7 Reclamerechten

Er zijn de curatoren geen aanspraken uit hoofde van het recht op reclame bekend.

07-04-2022
1

5.8 Boedelbijdragen

€ 420.000,00

07-04-2022
1

Toelichting

Zie paragraaf 6.2 van dit verslag.

€ 258.751,91

07-07-2022
2

Toelichting

RCCSW:
€ 258.751,91
Zie paragraaf 6.2 van dit verslag.

€ 260.176,08

07-10-2022
3

Toelichting

RCCSW: € 260.176,08
De boedel ontving € 1.424,17 incl. Btw aan boedelbijdragen voor onderzoekskosten.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Met Rabobank zijn afspraken gemaakt over de (executie van) haar pandrechten. Met Privatbank zijn afspraken gemaakt voor het legen van de SmartSafes (zie de paragrafen 6.1 en 6.2 van dit verslag). De rechten van derden zijn en worden waar nodig door de curatoren (verder) geïnventariseerd.

07-04-2022
1

De CiT-klanten zijn (mede) in het kader van de voortzetting van de dienstverlening door een team - bestaande uit medewerkers van de kantoren van de curatoren - gebeld en gemaild. De disputen met de klanten zijn en worden in kaart gebracht en worden door de curatoren beoordeeld.

RCCSH: Met Rabobank is gecommuniceerd over de afwikkeling van de creditsaldi bij de bank. Zie paragraaf 4.1 van dit verslag. RCCSW: Met Rabobank is gecommuniceerd over de afwikkeling van de creditsaldi bij de bank. Zie paragraaf 4.1 van dit verslag. In het kader van de afwikkeling van de CiT-tegoeden zijn alle aanspraken geïnventariseerd. Alle ruim 2000 klanten die in het verleden CiT diensten hebben afgenomen zijn aangeschreven. Met vele (voormalige) CiT klanten is omtrent de afwikkeling gecorrespondeerd en getelefoneerd. Er is een plan van aanpak gemaakt omtrent de afwikkeling van de aangetroffen CiT-gelden en dit is besproken met de rechter-commissaris. De individualiseerbare CiT tegoeden zijn uitbetaald en voor de niet individualiseerbare gelden zijn werkzaamheden verricht ter voorbereiding van de verificatievergadering.	07-07-2022 2
RCCSH: Met Rabobank is gecommuniceerd over de afwikkeling van de creditsaldi bij de bank (zie paragraaf 4.1 van dit verslag) en over de dochtervennootschappen. RCCSW: Met Rabobank is gecommuniceerd over de afwikkeling van de creditsaldi bij de bank. Zie paragraaf 4.1 van dit verslag.	07-10-2022 3
RCCSH en RCCSW: Met Rabobank is gecommuniceerd over de afwikkeling van de creditsaldi bij de bank (zie paragraaf 4.1 van dit verslag).	09-01-2023 4
RCCSH en RCCSW: Met de door de curatoren ingeschakelde adviseur, met de rechter-commissaris en met Rabobank is gecommuniceerd over de afwikkeling van de creditsaldi bij de bank (zie paragraaf 4.1 van dit verslag).	06-04-2023 5
RCCSH: Met Rabobank is gecommuniceerd over bankmutaties in verband met onderzoek naar creditcardmutaties. RCCSH en RCCSW: Met Rabobank is gecommuniceerd over de afwikkeling van de creditsaldi bij de bank (zie paragraaf 4.1 van dit verslag).	06-07-2023 6
Communicatie met de bank.	06-10-2023 7

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Voor de verschillende activiteiten van RCCSW geldt dat:
(a) het traditionele geldvervoer (ook wel aangeduid als 'CiT', oftwel Cash in Transit) door de curatoren is voortgezet tot en met 18 maart 2022 om 17.30 uur (de laatste sealbags zijn 18 maart 2022 opgehaald);
(b) de SmartSafe diensten zijn eveneens voortgezet tot en met 18 maart 2022 (tot en met 6 maart op basis van 'pre-credit' en nadien op basis van 'post-credit' (het legen van de cassettes is voortgezet tot 1 april 2022, het moment waarop de activiteiten door Ziemann zijn overgenomen);
(c) het leveren van wisselgeld hebben de curatoren op faillissementsdatum (7 maart 2022) gestaakt;
(d) de in bewaring genomen waarden waren reeds grotendeels bij het uitspreken van de surseance door de rechthebbenden opgeëist en terugbezorgd.

Het bestuur en de bewindvoerders van RCCSW hebben de klanten op 3 maart 2022 meegedeeld dat de lopende overeenkomst met de klant niet gestand worden gedaan en dat - op grond van art. 3 lid 2 sub g van de algemene voorwaarden van RCCSW (kort gezegd neerkomend op: het wegvallen van Privatbank als instrumenterende bank – de overeenkomsten met onmiddellijke ingang worden beëindigd.

De bewindvoerders hebben aangegeven bereid te zijn mee te werken aan tijdelijke voortzetting van de activiteiten tot en met uiterlijk 18 maart 2022, indien en voor zover een klant schriftelijk:

1. heeft aanvaard dat de verdere exploitatie op basis van een inspanningsverplichting van RCCSW zou geschieden en dat de klant (bij voorbaat) afstand doet van schadeclaims die betrekking hebben op de verdere exploitatie; en
2. heeft bevestigd dat eerder met de klant overeengekomen prijzen in rekening zullen worden gebracht die de klant zonder opschorting of verrekening zal voldoen binnen de eerder overeengekomen betalingstermijnen.

Ad (a)
Voor de CiT-klanten die voornoemde voorwaarden hebben geaccepteerd, zijn de activiteiten voortgezet. Het gaat om 598 klantfacturen. De gerealiseerde omzet bedraagt 85.594,81.

Ad (b)
De curatoren hebben (reeds tijdens de surseance) de driepartijen overeenkomst met Privatbank en de pre-creditklanten niet gestand gedaan. Privatbank zelf had – zoals hierboven aangegeven – reeds in 2021 aangegeven dat de pre-credit dienstverlening op 6 maart 2022 om 23:59 zou eindigen.

De curatoren hebben met machtiging van de rechter-commissaris d.d. 16 maart 2022 een (definitieve) vaststellingsovereenkomst met Privatbank gesloten. Daarin is onder andere overeengekomen dat de boedel voor het leeghalen van de SmartSafes (pre-credit) van Privatbank met ingang van 4 maart 2022 een dagelijkse boedelvergoeding van € 15.000,00 excl. btw per dag ontvangt. Privatbank is op haar beurt (onder meer) gehouden om de vanaf 7 maart 2022 om 00.01 uur gedeponeerde postcreditgelden door te storten aan de klanten. Genoemde boedelbijdrage is gestopt met ingang van datum doorstart (1 april). De doorstarter neemt dan de verplichting tot het legen en afstorten van de SmartsSafes op zich. Voor de doorstart wordt verwezen naar paragraaf 6.4 van dit verslag.

Omdat Privatbank het mogelijk heeft gemaakt om de activiteiten voort te

zetten en zodoende de doorstart mede mogelijk heeft gemaakt, is in het kader van de vaststellingsovereenkomst een afspraak gemaakt dat Privatbank een deel van de door haar betaalde boedelvergoeding retour zou ontvangen, althans gerechtigd zou zijn tot een deel van de koopprijs. Daarvoor is een formule overeengekomen die afhankelijk is van de hoogte van de koopprijs, de totaal door Privatbank betaalde boedelbijdragen en de door de boedel betaalde dwangcrediteuren.

De totale door Privatbank betaalde boedelbijdrage bedraagt € 420.000 ex BTW en aan Privatbank af te dragen bedrag bedraagt € 156.683,52.

Voor een aantal pre-credit klanten, zijn de diensten met betrekking tot het legen van de smartsafes en het giraliseren van de tegoeden voortgezet op basis van 'post credit'.

Ad (c)
Wisselgeld kon worden besteld en werd via automatische incasso betaald of door middel van vooruitbetaling. De mogelijkheid via een automatische incasso is met ingang van datum surseance (2 maart 2022) gestaakt. Met ingang van datum faillissement kon ook niet meer worden vooruitbetaald. De curatoren hebben de diensten noodgedwongen op 7 maart 2022 moeten staken door een samenloop van omstandigheden waardoor voortzetting niet meer verantwoord was voor alle betrokkenen.

Er zijn klanten die betalingen hebben gedaan na surseancedatum en geen wisselgeld hebben ontvangen. Het gaat om een bedrag ad in totaal € 2.137.856,00 en de schuldeisers kunnen worden ingedeeld in drie categorieën:

Categorie A
Overeenkomsten tot stand gekomen na 2 maart 2022: deze verplichtingen zijn aangegaan met medewerking van de bewindvoerders als bedoeld in artikel 228 lid 1 Fw en 249 lid 1 sub 4 Fw. Daarmee kwalificeren de terugbetalingsverplichtingen voor deze betalingen als (concurrente) boedelschulden in het faillissement. Dit gaat om in totaal € 1.850.257,00.

Categorie B
Overeenkomsten tot stand gekomen op 2 maart 2022. Voor deze categorie kan niet gezegd worden dat deze verplichtingen met medewerking van de bewindvoerders zijn aangegaan. Het betreft hier een situatie die valt onder het bereik van artikel 249 lid 1 sub 4 Fw. Nu de boedel door de betaling gebaat is, kwalificeert ook terugbetalingsverplichting als een (concurrente) boedelschuld. Dit gaat om in totaal € 90.400,00.

Categorie C
Bij deze categorie gaat het om verplichtingen die voortvloeien uit overeenkomsten die voor surseance zijn aangegaan. Van deze verplichtingen is het voor de curatoren – op basis van de huidige jurisprudentie en literatuur – onzeker of deze vorderingen kwalificeren als boedelschuld, als concurrente prefaillissement vordering of niet-verifieerbare vordering. Het gaat om een bedrag van in totaal € 197.199,00. Indien de betalingen door de bank opgeëist / verrekend worden, dan is de boedel niet gebaat en betreft het concurrente prefaillissementsschulden. Als de mutaties niet worden opgeëist, dan is de literatuur en rechtspraak op dit vlak verdeeld. De curatoren zullen met de betreffende partijen spreken over de mogelijke oplossingen.

De curatoren bespreken met de rechter-commissaris de wijze waarop de aanspraken kunnen worden afgewikkeld op basis van de huidige stand van de boedel.

Ad (d)
RCCSW en de bewindvoerders/curatoren hebben klanten de mogelijkheid

gegeven om de in bewaring gegeven zaken/goederen op te halen tegen betaling van openstaande posten.

RCCSW: 07-07-2022
Ad (a) CiT-gelden 2
Zie paragraaf 5.5 van dit verslag.

Ad (b) SmartSafe diensten
In het kader van de vaststellingsovereenkomst die met Privatbank is gesloten voor het leeghalen van de SmartSafes (pre-credit) van Privatbank met ingang van 4 maart 2022 is het definitieve bedrag dat is terugbetaald aan Privatbank € 161.248,09. In de oorspronkelijke berekening was geen rekening gehouden met de omzetbelastingcomponent. De definitieve boedelbijdrage die door Privatbank is betaald bedraagt € 258.751,91.

Ad (c) Wisselgeld
De vorderingen van de categorie A en categorie B klanten zijn definitief vastgesteld op € 1.888.831,50. Op EUR 1.815,00 na zijn alle vorderingen van de categorie A en categorie B klanten door de curatoren betaald. Met goedkeuring van de rechter-commissaris hebben de curatoren juridisch advies bij Prof. Mr. T.T. van Zanten ingewonnen over de status van de categorie C vorderingen. Gezien de uitkomst worden de vorderingen van de categorie C klanten behandeld als concurrente prefaillissementsschulden. De betreffende klanten zijn hieromtrent door de curatoren geïnformeerd en zijn verzocht om hun vordering in te dienen.

RCCSW: 07-10-2022
Ad (c) Wisselgeld 3
In de verslagperiode is € 1.445,00 uitbetaald aan de diverse categorie A en B klanten.
Er resteert nog een uit te betalen bedrag van € 370,00.

RCCSW: 09-01-2023
Het nog uit te betalen bedrag van € 370,00 heeft betrekking op 2 klanten in de categorie A en B. De curatoren hebben van deze partijen geen reactie ontvangen. 4

6.2 Financiële verslaglegging

De curatoren zullen in een volgend verslag financiële verantwoording afleggen over de voortzetting in faillissement.

07-04-2022
1

RCCSW:
Verwezen wordt naar het tussentijds financieel verslag bij dit verslag, waarbij de kosten die betrekking hebben over de doorwerkperiode zichtbaar zijn onder kosten m.b.t. boedeldebiteuren.

07-07-2022
2

De hieronder genoemde kosten zijn excl. BTW.

Omzet doorwerkperiode EUR 168.033
Kosten m.b.t. doorwerkperiode EUR 151.700
Resultaat doorwerkperiode (positief) EUR 16.333

De kosten m.b.t. de doorwerkperiode hebben betrekking op de volgende kosten:
Kosten ICT en adm inclusief inhuur derden EUR 110.006
Kosten verzekeringen EUR 26.073
Kosten auto's (lease en brandstof) EUR 3.643
Kosten energie EUR 11.864
Kosten overig EUR 114
Kosten totaal m.b.t. doorwerkperiode EUR 151.700

RCCSW:
In de verslagperiode is er € 4.491 (excl. Btw) aan kosten betaald die betrekking hebben op de doorwerkperiode waardoor het totaal aan kosten uitkomt op € 156.191.

07-10-2022
3

RCCSW:
Er zijn geen kosten meer betaald die betrekking hebben op de doorwerkperiode. De financiële afwikkeling van de voortzetting is afgerond.

09-01-2023
4

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

In het kader van de voortzetting is een team van medewerkers van de kantoren van de curatoren, extern ingehuurde deskundigen en personeel van RCCSW werkzaam geweest vanuit de bedrijfslocatie in Waddinxveen.

Er zijn door het team afspraken gemaakt met klanten en leveranciers, er hebben gesprekken plaatsgevonden (zowel fysiek, telefonisch en Teamsmeetings) met betrokkenen zoals DNB en banken bonden, UWV etc.).

07-04-2022
1

RCCSW:
In de afgelopen verslagperiode heeft de administratieve afwikkeling van de doorwerkperiode plaatsgevonden. In dat kader zijn de gemaakte afspraken met leveranciers afgewikkeld. Alle werkzaamheden zijn gefactureerd (zie sub 4).

De curatoren hebben met een team en deskundigen alle wisselgeldklanten benaderd en aan de hand van berekeningen deelbetalingen gedaan waarvoor overleg heeft plaatsgevonden met onder andere de rechter-commissaris en het UWV.

07-07-2022
2

RCCSW:
Correspondentie met (de advocaat) van diverse wisselgeldklanten.

07-10-2022
3

RCCSW:
Correspondentie met diverse wisselgeldklanten.

09-01-2023
4

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curatoren hebben gesprekken gevoerd met één geïnteresseerde partij. Zij hebben op 25 maart 2022 een akkoord bereikt met de Duitse Ziemann Group over een doorstart van RCCSW. Per 1 april 2022 neemt Ziemann Group de Nederlandse activiteiten over. Ook neemt Ziemann Group de aandelen over van de Duitse dochter van RCSSH, SmartsafeCompany GmbH.

07-04-2022
1

Ziemann Group is in Duitsland onder meer actief op de markt voor waardetransport. Met een jaaromzet van meer dan € 340 miljoen, meer dan 3.150 medewerkers in 30 vestigingen en ongeveer 600 speciale voertuigen is Ziemann Group werkzaam voor klanten van elke grootte uit de banksector, handel en vele andere sectoren.

6.5 Verantwoording

De koopsom is op 1 april 2022 bijgeschreven op de boedelrekening. Dit bedrag is, aangezien de verslagperiode loopt tot en met 31 maart 2022, nog niet in dit financieel verslag verwerkt.

07-04-2022
1

RCCSW:
De koopsom van de activa is ontvangen op de boedelrekening.

07-07-2022
2

6.6 Opbrengst

€ 1.200.000,00

07-04-2022
1

Toelichting

Verwezen wordt naar de uitsplitsing zoals opgenomen in paragraaf 3 van dit verslag. Verder wordt verwezen naar de toelichting op het aandeel van Privatbank in de koopsom (hiervoor onder voortzetting) en de afspraken met Rabobank in het kader van vrijgave van haar zekerheden (zie sub 5).

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De curatoren hebben onderhandeld (per telefoon, Teams en per e-mail) met de doorstarter en haar Nederlandse en Duitse advocaat. In het kader van de doorstart heeft een team van medewerkers van de kantoren van de curatoren en personeel van RCCSW de doorstarter begeleid tijdens een bezoek op de locatie van RCCSW.

07-04-2022
1

Er is door het team gecommuniceerd (zowel fysiek, telefonisch en Teamsmeetings) met betrokkenen zoals DNB, personeel van RCCSW, bonden etc.).

RCCSW:
De curatoren hebben ter effectuering van de doorstart overleg gevoerd met Ziemann Group, DNB en Privatbank.

07-07-2022
2

RCCSW:
Correspondentie en telefoon inzake diverse praktische kwesties rondom afwikkeling van de doorstart.

06-04-2023
5

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

07-04-2022
1

De curatoren hebben het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek afgerond. Verwezen wordt naar paragraaf 7.5 van dit verslag.

08-07-2024
10

7.2 Depot jaarrekeningen

2018: 31-12-2019
2019: 31-12-2020
2020: 31-12-2021

07-04-2022
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek.

07-04-2022
1

De curatoren hebben het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek afgerond. Verwezen wordt naar paragraaf 7.5 van dit verslag.

08-07-2024
10

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In verband met de oprichtingsdatum en de huidige stand van de jurisprudentie op dit gebied, doen de curatoren geen onderzoek naar volstorting van de aandelen.

07-04-2022
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

07-04-2022
1

De curatoren zijn nog niet gestart met het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

Toelichting

07-07-2022
2

RCCSH en RCCSW:
De curatoren hebben een plan van aanpak opgesteld voor het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek en zijn gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

Toelichting

07-10-2022
3

RCCSH en RCCSW:
De curatoren hebben een onderzoeksprotocol opgesteld; dit protocol is goedgekeurd door de rechter-commissaris. De curatoren zullen bij het onderzoek worden bijgestaan door mr. M. van Maanen.

Toelichting

09-01-2023
4

RCCSH en RCCSW:
De curatoren werken aan de inrichting van de dataroom voor het oorzakenonderzoek en een eerste opzet van een chronologisch feitenoverzicht.

Toelichting

06-04-2023
5

RCCSH en RCCSW:
Er is een eerste opzet gemaakt voor het chronologisch feitenoverzicht aan de hand van een selectie van documenten. Aan de hand daarvan zijn vragenlijsten opgesteld voor te houden interviews. Nadat deze zijn beoordeeld en aangevuld door Mr. Van Maanen, zal een start worden gemaakt met de interviews en overige werkzaamheden conform het onderzoeksprotocol.

Toelichting

06-07-2023
6

RCCSH en RCCSW:
Het (voorlopige) chronologisch feitenoverzicht aan de hand van een selectie van documenten is opgesteld, evenals de aan de hand daarvan opgestelde vragenlijsten voor te houden interviews. De curatoren verwachten dat in de tweede helft van 2023 een start kan worden gemaakt met de interviews en overige werkzaamheden conform het onderzoeksprotocol.

06-10-2023
7

Toelichting

RCCSH en RCCSW:
De curatoren zijn gestart met de interviews van (voormalig) bestuurders en derden.

08-01-2024
8

Toelichting

RCCSH en RCCSW:
De curatoren hebben de interviews met de (voormalig) bestuurders en derden afgerond.
Nadat alle gespreksverslagen conform het onderzoeksprotocol in het kader van hoor en wederhoor zijn voorgelegd aan en zijn ondertekend door de geïnterviewde personen, zullen de curatoren de feitelijke reconstructie van de relevante gebeurtenissen in de onderzoeksperiode afronden en op basis daarvan besluiten of er aanleiding is om maatregelen te treffen.

08-04-2024
9

Toelichting

RCCSH en RCCSW:
De curatoren hebben de feitelijke reconstructie van de relevante gebeurtenissen in de onderzoeksperiode afgerond en deze 'tijdlijn' aan de (voormalige) bestuurders gezonden. De curatoren zijn in afwachting van eventuele opmerkingen van de zijde van de (voormalige) bestuurders, conform het onderzoeksprotocol. In de komende verslagperiode zal een afspraak worden ingepland met de rechter-commissaris om de bevindingen te bespreken.

08-07-2024
10

Nee

Toelichting

De curatoren hebben het oorzakenonderzoek afgerond.

Het is goed verdedigbaar dat het besluit om eind 2018 / begin 2019 grootschalig in het CiT-vervoer te stappen, terwijl er geen financiering voor de daarmee gemoeide investeringen aanwezig was en de IT-systemen van de organisatie niet berekend waren op grootschalig CiT-vervoer, een besluit is geweest dat geen redelijk handelend bestuurder onder de gegeven omstandigheden had kunnen nemen. Ook indien ervan wordt uitgegaan dat DNB druk op het bestuur heeft uitgeoefend om deze stap te nemen (zoals de toenmalige directieleden stellen).

De curatoren hebben geconstateerd dat dit besluit is genomen (net) buiten de referteperiode van artikel 2:248 lid 6 BW. Weliswaar kan worden aangetoond dat gedurende de referteperiode de administratieplicht is geschonden, maar de verwachting is dat het toenmalige bestuur – met een beroep op de effecten van corona op de onderneming en de opzegging van de samenwerking door PrivatBank (en de in de tijdlijn omschreven problemen

die zijn ontstaan bij het zoeken van een nieuwe Target2-bank), aannemelijk zal kunnen maken dat er andere belangrijke oorzaken van de faillissementen zijn geweest.

De inschatting is dan ook dat het aan de curatoren zal zijn om aannemelijk te maken dat het vaststaande onbehoorlijk bestuur eveneens een belangrijke oorzaak is geweest van de faillissementen. De curatoren menen dat het – hiervoor omschreven - besluit daarbij geen rol kan spelen, aangezien dit buiten de referteperiode ligt. Met andere woorden de curatoren zullen andere – binnen de driejaarsperiode gelegen – feiten en omstandigheden moeten aandragen om dit te onderbouwen. Die zien de curatoren niet (voldoende).

De curatoren zijn voorts van mening dat een beroep op artikel 2:9 BW in dit verband geen alternatief oplevert, omdat het besluit – naar het oordeel van de curatoren - geen ernstig verwijt oplevert jegens de vennootschap. Dat geldt naar oordeel van de curatoren ook voor het aanwenden van klantgelden voor het dekken van verliezen van de vennootschap, nu daarin wel een normschending jegens crediteuren besloten ligt maar niet – althans niet zondermeer – een (ernstige verwijtbare) normschending jegens de vennootschap.

Met deze stand van zaken, zien de curatoren geen aanleiding tot aansprakelijkstelling van (voormalige) bestuurders / (mede) beleidsbepalers, dan wel tot het verrichten van vervolgonderzoek. De curatoren hebben het onderzoek afgesloten.

7.6 Paulianeus handelen

07-04-2022
1

Nee

Toelichting

De curatoren zijn nog niet gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

07-07-2022
2

In onderzoek

Toelichting

RCCSH:
De curatoren hebben een plan van aanpak opgesteld voor het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek en zijn gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

RCCSW:
De curatoren hebben een plan van aanpak gemaakt en zijn gestart met het rechtmatigheidsonderzoek. Zij zijn voorshands op één transactie gestuit die mogelijk als paulianeus dient te worden aangemerkt.

07-10-2022
3

In onderzoek

Toelichting

RCCSH:
De curatoren hebben een onderzoeksprotocol opgesteld en zetten het rechtmatigheidsonderzoek voort.

RCCSW:
De curatoren hebben een onderzoeksprotocol opgesteld en zetten het rechtmatigheidsonderzoek voort. Zij zijn voorshands op twee transacties

gestuit die mogelijk als paulianeus/onrechtmatig dienen te worden aangemerkt.

In onderzoek

09-01-2023
4

Toelichting

RCCSH:
De curatoren zetten het rechtmatigheidsonderzoek voort aan de hand van een door hen opgesteld onderzoeksprotocol.

RCCSW:
De curatoren zetten het rechtmatigheidsonderzoek voort aan de hand van een door hen opgesteld onderzoeksprotocol. Zij hebben de twee transacties die mogelijk als paulianeus/onrechtmatig dienen te worden aangemerkt nog in onderzoek.

In onderzoek

06-04-2023
5

Toelichting

RCCSW:
De curatoren hebben de twee mogelijk paulianeuze/onrechtmatige transacties nog in onderzoek. Zij hebben met machtiging van de rechter-commissaris over een van de mogelijk paulianeuze/onrechtmatige transactie extern advies gevraagd. De curatoren verwachten dit advies in de komende verslagperiode te ontvangen.

In onderzoek

06-07-2023
6

Toelichting

RCCSW:
De curatoren hebben nog een mogelijk paulianeuze/onrechtmatige transactie in onderzoek. Zij hebben met machtiging van de rechter-commissaris een externe adviseur ingeschakeld voor verder onderzoek en afwikkeling van deze kwestie.

In onderzoek

06-10-2023
7

Toelichting

RCCSW:
Inzake de (mogelijk) paulianeuze transactie wordt een voorlopig getuigenverhoor overwogen.

In onderzoek

08-01-2024
8

Toelichting

RCCSW:
Inzake de (mogelijk) paulianeuze transactie wordt een voorlopig getuigenverhoor voorbereid.

In onderzoek

08-04-2024
9

Toelichting

RCCSW:
Het (concept) verzoek tot het houden van een voorlopig getuigenverhoor is aan de betrokkenen gestuurd.

In onderzoek

08-07-2024
10

Toelichting

RCCSW:
De betrokkenen zijn door de curatoren in de gelegenheid gesteld om te reageren op de inhoud van het (concept) verzoek tot het houden van een voorlopig getuigenverhoor. Na ontvangst van de reacties hebben de curatoren besloten om het voorlopig getuigenverhoor te laten plaatsvinden. Het verzoekschrift tot het houden van een voorlopig getuigenverhoor ex art 186 Rv is op 23 mei 2024 ingediend en de rechtbank heeft inmiddels aangegeven dat er een datum zal worden gepland.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curatoren zijn nog niet gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

07-04-2022
1

RCCSH:
De curatoren hebben een plan van aanpak opgesteld voor het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek en zijn gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

07-07-2022
2

RCCSW:
De curatoren hebben een plan van aanpak gemaakt en besproken met de rechter-commissaris en zijn gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

RCCSH en RCCSW:
De curatoren hebben een onderzoeksprotocol geconcipieerd en voorgelegd aan de rechter–commissaris. Zij zetten het het rechtmatigheidsonderzoek voort.

07-10-2022
3

RCCSH en RCCSW:
De curatoren hebben het onderzoeksprotocol gedeeld met de (voormalig) bestuurders. Zij zetten het rechtmatigheidsonderzoek voort.

09-01-2023
4

RCCSH en RCCSW:
Zie hiervoor.

06-04-2023
5

RCCSH en RCCSW:
Verwezen wordt naar de vorige paragrafen.

08-01-2024
8

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Er heeft uitsluitend een eerste inventarisatie plaatsgevonden van informatie ten behoeve van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. De curatoren hebben de (financiële) administratie laten veiligstellen door een deskundige.	07-04-2022 1
RCCSH en RCCSW: Concipiëren plan van aanpak en overleg hierover met de rechter-commissaris. Aanvang rechtmatigheidsonderzoek.	07-07-2022 2
RCCSH en RCCSW: Bespreking bestuurders. Onderzoek in de veiliggestelde administratie. Concipiëren onderzoeksprotocol en overleg hierover met de rechter-commissaris. Voortzetting rechtmatigheidsonderzoek en benaderen van en overleg met derden (deskundigen) ten behoeve van het onderzoek.	07-10-2022 3
RCCSH en RCCSW: Correspondentie met de diverse bestuurders. Inrichten dataroom.	09-01-2023 4
RCCSH en RCCSW: Verder inrichten van de dataroom. Het opstellen van vragenlijsten.	06-04-2023 5
RCCSH en RCCSW: De curatoren hebben de dataroom ingericht en de tijdlijn en de vragenlijst voor de interviews afgerond. In het tweede helft van 2023 zullen de curatoren gesprekken gaan voeren met de (voormalig) bestuurders en derden.	06-07-2023 6
RCCSH en RCCSW: De curatoren hebben een aantal gesprekken gevoerd en zullen nog een aantal interviews voeren met de (voormalig) bestuurders en derden.	06-10-2023 7
RCCSH en RCCSW: Verwezen wordt naar de vorige paragrafen.	08-01-2024 8
RCCSH en RCCSW: In de onderhavige verslagperiode hebben de curatoren, alsmede het door de curatoren ingeschakelde advocatenkantoor, aan de hand van het chronologisch feitenoverzicht een analyse gemaakt en conclusies getrokken omtrent eventuele vervolgmaatregelen. Deze analyses zijn met de rechter-commissaris gedeeld en onderling besproken. Ten aanzien van de (mogelijk) paulianeuze transacties heeft overleg plaatsgevonden met de advocaten van de curatoren, is nadere informatie aangeleverd en heeft beoordeling plaatsgevonden van de reacties van betrokkenen.	**08-07-2024** **10**

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting	07-04-2022 1

De boedelvorderingen zijn nog niet bekend. Boedelvorderingen zijn in ieder geval:

1. Loon over de opzegtermijn (inclusief de in dat verband voor vergoeding in aanmerking komende niet opgenomen vakantiedagen) p.m. (art. 40 Fw)
2. Kosten curatoren en door de boedel ingeschakelde derden p.m.
3. Boedelschulden in verband met de voortzetting p.m.

Ad 1
Het UWV heeft de vorderingen nog niet ingediend.

Ad 2
Door de boedel zijn de volgende deskundigen ingeschakeld:

- Financiële deskundigen (A. de Bruijne Finance en TKB Administraties)
- IT deskundigen (Limits Consulting en Interparts)
- Woordvoering (Reputatiegroep en Erland Swaving)
- Inventarisatie gelden (NTAB)

Ad 3
Zie paragraaf 6.2 van dit verslag.

07-07-2022
2

€ 1.589,54

Toelichting

RCCSH:
€ 1.589,54
Zie verslag 1, waaraan het volgende wordt toegevoegd.

Ad1
De verhuurder heeft de (bank)garantie ad € 90.000 uitgewonnen. Zie ook hiervoor onder paragraaf 1.

Ad 2
Nog geen andere vorderingen ingediend.

Ad 3
Afwikkeling hiervan heeft plaats gevonden in het faillissement van RCCSW.

RCCSW:
€ p.m.

Top op heden is aan boedelkosten voldaan een bedrag ad EUR 186.780,16 inclusief BTW. Daarin zijn niet begrepen de betalingen aan wisselgeldcrediteuren en de uitbetaling van CiT tegoeden.

07-10-2022
3

€ 133.287,61

Toelichting

RCCSH:
€ 133.287,61

Loonvordering personeel € 3.954,61
Belastingdienst naheffingsaanslag omzetbelasting (fiscale eenheid) maart € 129.333. (zie ook onderstaand).

RCCSW:
€ 129.333
Belastingdienst naheffingsaanslag omzetbelasting (fiscale eenheid) maart € 129.333

Tegen deze opgelegde naheffingsaanslag omzetbelasting is bezwaar aangetekend. Aan de belastingdienst is, gezien de beperkte voortzetting van de activiteiten in maart en het feit dat er tevens veel voorbelasting verrekend kan worden, verzocht akkoord te gaan met het doen van de aangifte omzetbelasting bij afwikkeling van het faillissement. Verzocht is derhalve om de naheffingsaanslag thans op nihil vast te stellen.

09-01-2023

€ 411.854,40

4

Toelichting

RCCSH:
€ 282.341,27

Naast de reeds bekende boedelvorderingen van het personeel en de (voorlopige) naheffingsaanslag van de belastingdienst zijn in de volgende vorderingen genoteerd:
UWV: € 146.688,64 loongarantieregeling opzegtermijn;
Verhuurder: € 2.365,02 (in het financieel verslag is de onder de bankgarantie geclaimde en daarmee betaalde huur over de opzegperiode als fictieve mutatie op de boedelrekening opgevoerd, ten behoeve van de teruggave omzetbelasting).

RCCSW:
€ 129.513,13
Dit bedrag bestaat uit de naheffingsaanslag omzetbelasting maart van € 129.333 en € 180,13 uit hoofde van een ontvangen bedrag. Dit is aangemerkt als concurrente boedelschuld. Het bezwaar ten aanzien van de naheffingsaanslag omzetbelasting loopt nog.

06-04-2023

€ 894.103,79

5

Toelichting

RCCSH:
€ 282.341,27

RCCSW:
€ 611.762,52
Het UWV diende haar boedelvordering ad € 482.249,39 uit hoofde van loongarantieregeling in.

06-07-2023

€ 958.913,77

6

Toelichting

RCCSH:
€ 282.341,27

RCCSW:
€ 676.572,50
Aanvullend diende UWV haar concurrente boedelvordering ad € 64.809,98 in uit hoofde van de pensioenpremie ex artikel 66 lid 2 WW.

06-10-2023

€ 217.998,40

7

Toelichting

RCCSH:
€ 153.008,28
De belastingdienst heeft de naheffingsaanslag omzetbelasting ad € 129.333 geheel verminderd.

RCCSW:
€ 64.990,12
De belastingdienst heeft de naheffingsaanslag omzetbelasting ad. € 129.333 geheel verminderd.
De curatoren hebben de boedelvordering van het UWV ad € 482.249,39 betaald van de boedelrekening.

€ 218.653,40

08-01-2024
8

Toelichting

RCCSH:
€ 153.226,28
Aanvullend is een bedrag van € 218 als boedelschuld genoteerd. Dit bedrag ziet op verschuldigde motorrijtuigenbelasting.

RCCSW:
€ 65.427,12
Aanvullend is een bedrag van € 437 als boedelschuld genoteerd. Dit bedrag ziet op verschuldigde motorrijtuigenbelasting.

€ 301.541,79

08-04-2024
9

Toelichting

RCCSH:
€ 236.114,67
De boedelvordering van het UWV is aangepast n.a.v. een nieuwe opgave.

RCCSW:
€ 65.427,12
Geen wijzigingen.

€ 244.216,07

08-07-2024
10

Toelichting

RCCSH:
€ 244.216,07
Aanvullend diende UWV haar concurrente boedelvordering ad € 8.101,40 in uit hoofde van de pensioenpremie ex artikel 66 lid 2 WW.

RCCSW:
€ 0
De boedelschulden zijn betaald.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 3.070.146,00

07-04-2022
1

Toelichting

De vennootschap maakte deel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met RCCS Holding B.V.
De door de belastingdienst ingediende vordering bestaat uit een loonheffingsschuld van € 1.850.187,00 en een (fiscale eenheid) omzetbelastingschuld van € 1.219.959,00. De curatoren hebben zorg laten dragen voor het indienen van de aangiften loonheffingen en omzetbelasting over het tijdvak februari 2022. Verwacht worden aanslagen van resp. € 70.600,00 en € 80.650,00

€ 6.161.167,00

07-07-2022
2

Toelichting

RCCSH:
€ 2.871.984,00

RCCSW:
€ 3.289.183,00

De belastingdienst diende aanvullend nog voor EUR 134.581 aan loonheffingsvorderingen over december 2021 en januari 2022 in. Tevens is de omzetbelastingvordering over februari 2022 ingediend en zijn er vorderingen ingediend uit hoofde van motorrijtuigenbelasting voor EUR 1.387.

€ 4.988.772,00

07-10-2022
3

Toelichting

RCCSH:
€ 2.934.597,00
Een bedrag van € 1.371.014 heeft betrekking op openstaande aanslagen omzetbelasting. Deze vorderingen zijn, gezien de aansprakelijkheid fiscale eenheid, tevens opgenomen op de crediteurenlijst van RCCSW.
In het totaalbedrag aan fiscale vordering ad. € 4.988.772 is nu 1x de schuldenlast voor de omzetbelasting opgenomen. De belastingdienst legde naheffingsaanslagen omzetbelasting op over april, mei en juni van resp. € 136.028, € 143.238 en € 143.238. Tegen deze naheffingsaanslagen is bezwaar ingediend. Deze aanslagen staat op de preferent betwiste lijst en zijn derhalve niet in genoemd bedrag meegenomen.

RCCSW:
€ 3.425.189,00
Een bedrag van € 1.371.014 heeft betrekking op omzetbelasting. Zie bovenstaand.

€ 4.991.529,00

09-01-2023
4

Toelichting

RCCSH:
€ 2.937.354,00
Een bedrag van € 1.371.014 heeft betrekking op openstaande aanslagen omzetbelasting. Deze vorderingen zijn, gezien de aansprakelijkheid fiscale eenheid, tevens opgenomen op de crediteurenlijst van RCCSW.
In het totaalbedrag van de fiscale vordering ad € 4.991.529 is 1x de schuldenlast voor de omzetbelasting opgenomen. De belastingdienst legde naheffingsaanslagen omzetbelasting op over april t/m september 2022. Tegen

deze naheffingsaanslagen is bezwaar ingediend. Deze aanslagen staan genoteerd op de preferent betwiste lijst en zijn derhalve niet in genoemd bedrag meegenomen.

RCCSW:
€ 3.425.189,00
Een bedrag van € 1.371.014 heeft betrekking op omzetbelasting. Zie de toelichting bij RCCSH.

06-04-2023
5

€ 4.991.529,00

Toelichting

RCCSH: € 2.937.354,00

Een bedrag van € 1.371.014 heeft betrekking op openstaande aanslagen omzetbelasting. Deze vorderingen zijn, gezien de aansprakelijkheid fiscale eenheid, tevens opgenomen op de crediteurenlijst van RCCSW.
In het totaalbedrag van de fiscale vordering ad € 4.991.529 is 1x de schuldenlast voor de omzetbelasting opgenomen. De belastingdienst legde naheffingsaanslagen omzetbelasting op over april t/m september 2022. Tegen deze naheffingsaanslagen is bezwaar ingediend. Deze aanslagen staan genoteerd op de preferent betwiste lijst en zijn derhalve niet in genoemd bedrag meegenomen. De bezwaarschriften zijn nog niet door de belastingdienst afgewikkeld.

RCCSW: € 3.425.189,00
Een bedrag van € 1.371.014 heeft betrekking op omzetbelasting. Zie de toelichting bij RCCSH.

06-07-2023
6

€ 4.991.529,00

Toelichting

RCCSH: € 2.937.354,00
Een reactie van de belastingdienst met betrekking tot de bezwaarschriften op de naheffingsaanslagen omzetbelasting bleef uit. De belastingdienst is nogmaals verzocht om de verminderingsbeschikkingen af te geven.

RCCSW: € 3.425.189,00
Geen wijzigingen t.o.v. verslag 5.
Een reactie van de belastingdienst met betrekking tot de bezwaarschriften op de naheffingsaanslagen omzetbelasting bleef uit. De belastingdienst is nogmaals verzocht om de verminderingsbeschikkingen af te geven.

06-10-2023
7

€ 4.991.529,00

Toelichting

RCCSH: € 2.937.354,00
De belastingdienst heeft inmiddels bevestigd dat de naheffingsaanslagen omzetbelasting over de maanden april tot en met september geheel zijn verminderd. De betreffende aanslagen waren opgenomen op de preferent betwiste lijst en waren derhalve niet in het genoemde bedrag van de fiscale schuld opgenomen.

RCCSW: € 3.425.189,00
De belastingdienst heeft inmiddels bevestigd dat de naheffingsaanslagen omzetbelasting over de maanden april tot en met september geheel zijn

verminderd. De betreffende aanslagen waren opgenomen op de preferent betwiste lijst en waren derhalve niet in het genoemde bedrag van de fiscale schuld opgenomen.

08-01-2024
8

€ 4.991.529,00

Toelichting

RCCSH: € 2.937.354,00
Geen wijzigingen.

RCCSW: € 3.425.189,00
Geen wijzigingen.

08-04-2024
9

€ 4.991.529,00

Toelichting

RCCSH: € 2.937.354,00
Geen wijzigingen.

RCCSW: € 3.425.189,00
Geen wijzigingen.

Een bedrag van € 1.371.014,00 heeft betrekking op de Omzetbelasting fiscale eenheid en is in het totaalbedrag van de fiscale schuld derhalve 1x meegenomen.

08-07-2024
10

€ 4.991.543,00

Toelichting

RCCSH: € 2.937.354,00
Geen wijzigingen.

RCCSW: € 3.425.203,00
Bij de belastingdienst is ter controle een overzicht opgevraagd waarna de schuld met in totaal € 14 is aangepast.

Een bedrag van € 1.371.014,00 heeft betrekking op de Omzetbelasting fiscale eenheid en is in het totaalbedrag van de fiscale schuld derhalve 1x meegenomen.

8.3 Pref. vord. UWV

07-04-2022
1

Toelichting

Het UWV heeft nog geen vorderingen ingediend.

09-01-2023
4

€ 42.035,91

Toelichting

RCCSH:
€ 42.035,91
Het UWV heeft haar vordering ingediend.

RCCSW:
Het UWV heeft nog geen vorderingen ingediend in het faillissement van

Waardetransport.

€ 221.749,49

06-04-2023
5

Toelichting

RCCSH:
€ 42.035,91
Het UWV heeft haar vordering ingediend.

RCCSW:
€ 179.713,58
Het UWV heeft haar vorderingen ingediend.

€ 221.749,49

06-07-2023
6

Toelichting

RCCSH:
€ 42.035,91
Geen wijzigingen t.o.v. verslag 5.

RCCSW:
€ 179.713,58
Geen wijzigingen t.o.v. verslag 5.

€ 221.749,49

06-10-2023
7

Toelichting

RCCSH:
€ 42.035,91
Geen wijzigingen.

RCCSW:
€ 179.713,58
Geen wijzigingen.

€ 221.749,49

08-01-2024
8

Toelichting

RCCSH:
€ 42.035,91
Geen wijzigingen.

RCCSW:
€ 179.713,58
Geen wijzigingen.

€ 249.874,48

08-04-2024
9

Toelichting

RCCSH:
€ 70.160,90
De boedelvordering van het UWV is aangepast n.a.v. een nieuwe opgave.

RCCSW:
€ 179.713,58
Geen wijzigingen.

8.4 Andere pref. crediteuren

07-04-2022
1

Toelichting

Er zijn nog geen vorderingen ingediend.

09-01-2023
4

€ 3.316,45

Toelichting

RCCSW:
€ 3.316,45
Vordering uit hoofde van verschuldigde waterschapsbelasting.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

07-04-2022
1

20

Toelichting

Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend tot en met 31 maart 2022 inclusief de vordering van Privatbank. Volgens opgave van de bestuurders zijn er per datum surseance (2 maart 2022) 48 concurrente crediteuren.

07-07-2022
2

94

Toelichting

RCCSH:
27
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend tot en met 30 juni 2022 inclusief de vordering van Privatbank. Vijf crediteuren hebben een achtergestelde lening. De vordering van twee crediteuren worden betwist.

RCCSW:
67
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend tot en met 30 juni 2022 inclusief de vordering van Privatbank. Vijf crediteuren hebben een achtergestelde lening.

07-10-2022
3

275

Toelichting

RCCSH:
30

Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend tot en met 30 september 2022. Vijf crediteuren hebben een achtergestelde lening. De vorderingen van twee crediteuren worden betwist.

RCCSW:
245

Dit betreft 168 zgn. CiT crediteuren, 72 overige crediteuren en 5 achtergestelde crediteuren.
De vorderingen van drie crediteuren worden betwist (resp. 2 CiT crediteuren en 1 overige crediteur).

09-01-2023
277
4

Toelichting

RCCSH:
31
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend tot en met 31 december 2022. Vijf crediteuren hebben een achtergestelde lening. Buiten deze 31 crediteuren zijn er twee crediteuren van wie de vordering is betwist.

RCCSW:
246
Dit betreft 168 zgn. CiT crediteuren, 73 overige crediteuren en 5 achtergestelde crediteuren.
Buiten deze 246 crediteuren zijn er drie crediteuren van wie de vordering wordt betwist (resp. 2 CiT crediteuren en 1 overige crediteur).

06-04-2023
280
5

Toelichting

RCCSH:
31
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend en op de lijst van voorlopig erkende concurrente schuldeisers zijn opgenomen tot en met 31 maart 2023. Er is geen sprake meer van achterstelling van crediteuren, aangezien de vorderingen van de vijf crediteuren uitsluitend waren achtergesteld bij de vordering van de Rabobank. Aangezien de Rabobank geen vordering meer heeft zijn deze posten overgebracht naar de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren. Buiten deze 31 crediteuren zijn er twee crediteuren van wie de vordering is betwist.

RCCSW:
249
Dit betreft 168 zgn. CiT crediteuren en 81 overige crediteuren.
Buiten deze 246 crediteuren zijn er drie crediteuren van wie de vordering wordt betwist (resp. 2 CiT crediteuren en 1 overige crediteur).

06-07-2023
281
6

Toelichting

RCCSH:
31
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend en op de lijst van voorlopig erkende concurrente schuldeisers zijn opgenomen tot en met 30 juni 2023. Er zijn twee crediteuren van wie de vordering is betwist.

RCCSW:
250
Dit betreft 168 zgn. CiT crediteuren en 82 overige crediteuren.

Buiten deze 250 crediteuren zijn er twee crediteuren van wie de vordering wordt betwist.

280

06-10-2023
7

Toelichting

RCCSH:
31
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend en op de lijst van voorlopig erkende concurrente schuldeisers zijn opgenomen tot en met 30 september 2023. Er zijn twee crediteuren van wie de vordering is betwist.

RCCSW:
249
Dit betreft 168 zgn. CiT crediteuren en 81 overige crediteuren.
Buiten deze 250 crediteuren zijn er twee crediteuren van wie de vordering wordt betwist.

282

08-01-2024
8

Toelichting

RCCSH:
31
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend en op de lijst van voorlopig erkende concurrente schuldeisers zijn opgenomen tot en met 31 december 2023. Er zijn twee crediteuren van wie de vordering is betwist.

RCCSW:
251
Dit betreft 168 zgn. CiT crediteuren en 83 overige crediteuren.
Buiten deze crediteuren zijn er twee crediteuren van wie de vordering wordt betwist.

283

08-07-2024
10

Toelichting

RCCSH:
32
Dit zijn de crediteuren die hun vorderingen hebben ingediend en op de lijst van voorlopig erkende concurrente schuldeisers zijn opgenomen tot en met 30 juni 2024. Er zijn twee crediteuren van wie de vordering is betwist.

RCCSW:
251
Dit betreft 168 zgn. CiT-crediteuren en 83 overige crediteuren.
Buiten deze crediteuren zijn er twee crediteuren van wie de vordering wordt betwist.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.403.662,61

07-04-2022
1

Toelichting

Dit is het bedrag tot en met 31 maart 2022.

07-07-2022
2

€ 5.335.815,97

Toelichting

RCCSH:
€ 848.745,73
Dit is het bedrag tot en met 30 juni 2022. Een bedrag van € 750.001,00 is achtergesteld. Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist.

RCCSW:
€ 4.487.070,24
Dit is het bedrag tot en met 30 juni 2022. Een bedrag van € 750.001,00 is achtergesteld.

07-10-2022
3

€ 16.664.404,45

Toelichting

RCCSH:
€ 2.582.006,06
Dit is het bedrag tot en met 30 september 2022, inclusief de door het UWV ingediende vordering uit hoofde van de NOW. Een bedrag van € 750.001,00 is achtergesteld. Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist en is niet opgenomen in het genoemde saldo).
RCCSW:
€ 14.082.398,39
Dit is het bedrag tot en met 30 september 2022, inclusief de door het UWV ingediende vordering uit hoofde van de NOW, de vordering van Privatbank, de vorderingen van de zgn. CiT crediteuren ad. € 7.155.501,85 en het bedrag van de achtergestelde crediteuren van € 750.001,00. Niet opgenomen in het genoemde saldo zijn de bedragen die zien op de betwiste vorderingen. Het gaat om een bedrag van € 75.269,11. Hiervan heeft € 72.799,76 betrekking op de CiT crediteuren.

09-01-2023
4

€ 21.358.732,46

Toelichting

(€ 18.138.731,46 na aftrek van hoofdelijke schulden).

RCCSH:
€ 5.052.006,06
Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist en is niet opgenomen in het genoemde saldo.
RCCSW:
€ 16.306.726,40
Niet opgenomen in het genoemde saldo zijn de bedragen die zien op de betwiste vorderingen. Het gaat om een bedrag van € 75.269,11. Hiervan heeft € 72.799,76 betrekking op de CiT crediteuren.

06-04-2023
5

€ 21.414.152,73

Toelichting

(€ 18.194.151.73 na aftrek van hoofdelijke schulden).

RCCSH:
€ 5.052.006,06

Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist en is niet opgenomen in het genoemde saldo.
RCCSW:
€ 16.362.146,67
Niet opgenomen in het genoemde saldo zijn de bedragen die zien op de betwiste vorderingen. Het gaat om een bedrag van € 75.269,11. Hiervan heeft € 72.799,76 betrekking op de CiT crediteuren.

€ 21.127.835,21

06-07-2023
6

Toelichting

€ 17.907.834,21 na aftrek van hoofdelijke schulden.

RCCSH:
€ 5.052.006,06
Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist en is niet opgenomen in het genoemde saldo.
RCCSW:
€ 16.075.829,15
Niet opgenomen in het genoemde saldo zijn de bedragen die zien op de betwiste vorderingen. Het gaat om een bedrag van € 2.564,35. In het kader van de verificatie is een bedrag ad € 72.799,76 definitief afgewezen (zie ook hiervoor sub 'eigendomsvoorbehoud' in paragraaf 5).
Het totaalbedrag van de concurrente schuldvorderingen is gedaald door de toekenning van diverse verrekeningsverzoeken van debiteuren op de CIT-claims.

€ 20.929.604,92

06-10-2023
7

Toelichting

€ 17.709.603,92 na aftrek van hoofdelijke schulden.

RCCSH:
€ 5.051.817,22
Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist en is niet opgenomen in het genoemde saldo.
RCCSW:
€ 15.877.787,70
Niet opgenomen in het genoemde saldo zijn de bedragen die zien op de betwiste vorderingen. Het gaat om een bedrag van € 2.564,35.
Het totaalbedrag van de concurrente schuldvorderingen is gedaald door de toekenning van diverse verrekeningsverzoeken van debiteuren op de CIT-claims en de verrekening met de debiteur in RCCS Holding. Tevens is de vordering van het pensioenfonds na afwikkeling door het UWV naar beneden bijgesteld en is er geen vordering van de Regionale Belasting Groep meer.

€ 20.930.069,56

08-01-2024
8

Toelichting

€ 17.710.068,56 na aftrek van hoofdelijke schulden.

RCCSH:
€ 5.051.817,22
Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist en is niet opgenomen in het genoemde saldo.
RCCSW:

€ 15.878.252,34
Niet opgenomen in het genoemde saldo zijn de bedragen die zien op de betwiste vorderingen. Het gaat om een bedrag van € 2.564,35.

€ 20.930.086,30

08-07-2024
10

Toelichting

€ 17.710.085,30 na aftrek van hoofdelijke schulden.

RCCSH:
€ 5.051.833,96
Een bedrag van € 3.498,38 wordt betwist en is niet opgenomen in het genoemde saldo.
RCCSW:
€ 15.878.252,34
Niet opgenomen in het genoemde saldo zijn de bedragen die zien op de betwiste vorderingen. Het gaat om een bedrag van € 2.548,51.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

07-04-2022
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Correspondentie en telefoon met crediteuren. Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen.	07-04-2022 1
RCCSH: Correspondentie en telefoon met crediteuren. Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen. RCCSW: Correspondentie en telefoon met crediteuren. Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen. Diverse bezwaar- en beroepschriften tegen opgelegde verkeersboetes.	07-07-2022 2
RCCSH: Correspondentie en telefoon met crediteuren. Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen. RCCSW: Correspondentie en telefoon met crediteuren. Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen. Diverse bezwaar- en beroepschriften tegen opgelegde verkeersboetes.	07-10-2022 3
RCCSH en RCCSW: Correspondentie en telefoon met crediteuren. Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen.	09-01-2023 4
RCCSH en RCCSW: Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen en verwerken van toegekende beroepen op verrekening. Afwikkeling verzoeken om inzage administratie.	06-07-2023 6
RCCSH en RCCSW: Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen en verwerken van toegekende beroepen op verrekening.	06-10-2023 7
RCCSH en RCCSW: Administreren en verifiëren van ingediende vorderingen.	08-01-2024 8
De curatoren hebben een plan van aanpak opgesteld om eventuele resterende (niet door UWV overgenomen) boedelvorderingen van voormalige personeelsleden te inventariseren en af te wikkelen. Momenteel wordt aan de uitvoering hiervan gewerkt.	08-04-2024 9

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Een CiT-klant (debiteur). 07-04-2022 1

RCCSW: 07-07-2022
Een tweede CiT-klant. 2

9.2 Aard procedures

Een verzoek ex art. 63a lid 1 Fw. 07-04-2022 1

RCCSW: 07-07-2022
Een tweede verzoek ex art. 63a lid 1 Fw. 2

9.3 Stand procedures

In afwachting van een beschikking van de rechter-commissaris. 07-04-2022 1

RCCSW: 07-07-2022
In de eerste procedure zijn partijen telefonisch door de rechter-commissaris gehoord. Bij beschikking van 6 april 2022 is het verzoek van de CiT-klant afgewezen. De rechter-commissaris heeft geoordeeld dat het belang van de afkoelingsperiode zwaarder woog dan het verzoek van de CiT-klant. 2

De tweede CiT-klant heeft zijn verzoek ingetrokken nadat de curatoren de klant hadden meegedeeld dat hij op korte termijn een deelbetaling tegemoet kon zien.

9.4 Werkzaamheden procedures

Doornemen verzoekschrift met producties. Concipiëren verweer. Telefonische hoorzitting. 07-04-2022 1

RCCSW: 07-07-2022
Doornemen verzoekschrift met producties van de tweede CiT-klant. Overleg met de advocaat van de klant. 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curatoren zullen in de komende verslagperiode in de eerste plaats de afwikkeling van boedelexploitatie ter hand nemen. Dat wil onder meer zeggen: 07-04-2022 1

- het (voor zover mogelijk) afwikkelen van aanspraken van de wisselgeld

crediteuren;
- het factureren en incasseren van de boedeldebiteuren;
- het administratief afwikkelen van de voortzetting (BTW, overige crediteuren, etc.);
- het beëindigen en afwikkelen van niet door de doorstarter overgenomen duurovereenkomsten.

Daarnaast zal in april worden gewerkt aan de afwikkeling van de aanspraken van CiT-klanten op de 'gemeenschap'.

De curatoren zullen een werkverdeling maken voor eventuele resterende werkzaamheden in het kader van onder andere, doch niet uitsluitend, debiteurenincasso en het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

RCCSH: 07-07-2022
2

- Debiteurenincasso
- Onderzoek oorzaken faillissement
- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen
- Inventariseren van de schulden

RCCSW:

- Debiteurenincasso
- Voorbereidingen verificatievergadering ten behoeve van de CiT-gemeenschap
- Onderzoek oorzaken faillissement
- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen
- Inventariseren van de schulden

RCCSH: 07-10-2022
3

- Debiteurenincasso
- Onderzoek oorzaken faillissement
- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen
- Inventariseren van de schulden

RCCSW:

- Debiteurenincasso
- Effectueren uitkomsten verificatievergadering ten behoeve van de CiT-gemeenschap
- Onderzoek oorzaken faillissement
- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen
- Inventariseren van de schulden

RCCSH: 09-01-2023
4

- Debiteurenincasso
- Onderzoek oorzaken faillissement
- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen

RCCSW:

- Debiteurenincasso
- Onderzoek oorzaken faillissement

- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen

RCCSH: 06-04-2023
5

- Debiteurenincasso
- Onderzoek oorzaken faillissement
- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen

RCCSW:

- Debiteurenincasso
- Onderzoek oorzaken faillissement
- Onderzoek administratieplicht, onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en overige rechtmatigheidsvragen

RCCSH en RCCSW: 06-07-2023
6

- Afwikkeling verkoop en cessie debiteuren
- Oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek

RCCSH en RCCSW: 06-10-2023
Oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. 7

RCCSH en RCCSW: 08-01-2024
Oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. 8

RCCSH en RCCSW: 08-04-2024
9

- Oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.
- Afwikkeling eventuele boedelvorderingen personeel.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. 07-04-2022
1

10.3 Indiening volgend verslag

8-10-2024 **08-07-2024**
10

10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging en overige informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	07-04-2022 1
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en overige informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	07-07-2022 2
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en overige informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	07-10-2022 3
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en overige informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	09-01-2023 4
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en overige informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	06-04-2023 5
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en informatieverstrekking aan de nieuwe rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	06-07-2023 6
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	06-10-2023 7
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	08-01-2024 8
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Onderling overleg curatoren en deskundigen.	08-04-2024 9
RCCSH en RCCSW: Verslaglegging en informatieverstrekking aan de rechter-commissaris. Overleg curatoren en deskundigen.	**08-07-2024** **10**

Bijlagen

Bijlagen