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

Betreft

Verslagnummer	**5**
Datum verslag	**16-04-2025**
Insolventienummer	**F.13/24/60**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000323046:F001**
Datum uitspraak	**13-02-2024**

R-C	**mr. C.H. Rombouts**
Curator	**mr L.E. van Leeuwen**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Riverside ACF I B.V. ("**gefailleerde**"). 03-04-2024 1

Gegevens onderneming

Riverside ACF I B.V. 03-04-2024 1
KvK-nummer: 32121978
Statutaire zetel: Amsterdam
Bezoekadres: Buitenveldertselaan 106 (1081 AB) Amsterdam

Activiteiten onderneming

Uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel blijkt dat de activiteiten van gefailleerde zich richtten op het aangaan van samenwerkingsverbanden met financiële instellingen met als doel de renta- biliteit van portefeuilles van verzekerings- polissen duurzaam te verhogen. 03-04-2024 1

Het bestuur heeft verklaard dat gefailleerde en de andere vennootschappen binnen de groep (hierna gezamenlijk te noemen: "**Riverside Group**") marketingcampagnes verzorgden voor (levens)verzekeraars in Europa en Zuid-Amerika. Met deze marketingcampagnes werd beoogd te bewerkstelligen dat bestaande polishouders nieuwe of aanvullende levensverzekeringen zouden afsluiten. Als tegenprestatie ontving Riverside Group een commissie van 10% tot 12% over de door de (her)verzekeraars geïncasseerde premie gedurende de looptijd van de polis.

Deze werkwijze wordt nader toegelicht op de website lhttps://www.riversidegroup.nl/.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 275.769,00	€ -766.206,00	€ 2.991.081,00
2019	€ 120.914,00	€ -876.558,00	€ 2.473.731,00
2020	€ 67.000,00	€ -631.595,00	€ 2.187.087,00
2021	€ 394.547,00	€ -519.954,00	€ 2.362.615,00

Toelichting financiële gegevens

De curator leidt de financiële gegevens af uit de vastgestelde jaarrekeningen van gefailleerde over boekjaar 2019 t/m 2021 die door het bestuur zijn aangeleverd. Dit betreffen enkelvoudige jaarrekeningen. Het bestuur heeft verklaard dat er geen jaarrekening over 2022 beschikbaar is.

03-04-2024
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Geen.

03-04-2024
1

Boedelsaldo

Toelichting

€ 0,00

03-04-2024
1

€ 0,00

03-07-2024
2

€ 0,00

03-10-2024
3

Toelichting

€ 0,00

€ 0,00

16-01-2025
4

Toelichting

€ 0,00

€ 3.282,74

16-04-2025
5

Toelichting

Het boedelsaldo is met € 3.281,94 toegenomen doordat de bank een creditsaldo naar de boedelrekening heeft overgemaakt. Daarnaast is er rente van € 0,80 op de boedelrekening bijgeschreven.

Verslagperiode

van

13-2-2024

t/m

2-4-2024

03-04-2024
1

van

3-4-2024

t/m

2-7-2024

03-07-2024
2

van

3-7-2024

t/m

1-10-2024

03-10-2024
3

van

2-10-2024

t/m

15-1-2025

16-01-2025
4

van

16-1-2025

t/m

15-4-2025

16-04-2025
5

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	66 uur 36 min
2	42 uur 24 min
3	50 uur 48 min
4	68 uur 0 min
5	18 uur 36 min
totaal	246 uur 24 min

Toelichting bestede uren

Dit verslag is opgesteld conform de door RECOFA vastgestelde richtlijnen. Het faillissementsverslag en alle daarbij behorende bijlagen zijn zo zorgvuldig mogelijk samengesteld op basis van beschikbare gegevens en mededelingen van onder meer de schuldenaar of haar (voormalige) bestuurder(s).

03-04-2024
1

De curator staat niet in voor de volledigheid en/of de juistheid van de aan het verslag en de bijlagen ten grondslag liggende informatie. Het kan voorkomen dat bepaalde informatie (nog) niet beschikbaar is, in een later stadium gewijzigd moet worden of dat informatie (nog) niet openbaar gemaakt kan worden. Aan dit faillissementsverslag en de bijlagen kunnen derhalve geen rechten worden ontleend. Schuldeisers dienen er rekening mee te houden dat de vooruitzichten op een mogelijke uitkering kunnen wijzigen als gevolg van nieuwe of gewijzigde informatie en/of inzichten.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Gefailleerde en twee Nederlandse groepsvennootschappen zijn op 13 februari 2024 in staat van faillissement verklaard. Dit betreft Riverside Holding B.V. ("**Holding**") en de twee dochtervennootschappen Riverside Structured Insurance B.V. ("**RSI**") en gefailleerde. Holding, RSI en gefailleerde worden gezamenlijk aangeduid als: "**Riverside**".

03-04-2024
1

Holding houdt 100% van de aandelen in de twee werkmaatschappijen RSI en gefailleerde. Daarnaast houdt Holding 100% van de aandelen in de Amerikaanse vennootschap Riverside Demand Services LLC ("**RDS**"). Verder heeft Holding een deelneming (24,6%) in een Japanse vennootschap.

Binnen Riverside was gefailleerde de entiteit die de servicecontracten afsloot met de (her)verzekeraars. Volgens het bestuur was RSI in feite een personeelsvennootschap. Zo leende RSI haar personeel uit aan gefailleerde tegen een vergoeding inclusief een marge.

Ten tijde van de faillietverklaring werd het bestuur van gefailleerde gevormd door de heer A.R Mooney en de heer W.M. Gilbert. Moedervennootschap Holding heeft in totaal 11 aandeelhouders. De onderneming van Riverside werd gefinancierd met kapitaal en leningen van investeerders, bestaande uit voornoemde aandeelhouders, werknemers en voormalige business partners. Deze investeerders (hierna ook te noemen: "**VIF Loanholders**") hebben leningen aan gefailleerde verstrekt van in totaal ca. € 1,2 miljoen.

1.2 Lopende procedures

Ten tijde van de faillietverklaring waren er geen lopende procedures.

03-04-2024
1

1.3 Verzekeringen

Ten tijde van de faillietverklaring waren er geen lopende verzekeringen. 03-04-2024

1

1.4 Huur

Niet van toepassing. 03-04-2024

1

1.5 Oorzaak faillissement

Uit de gesprekken met het bestuur en de overige aan de curator mondeling en schriftelijke verstrekte informatie wordt het volgende afgeleid. 03-04-2024 1

Riverside is in 2005 opgericht. Het bestuur heeft verklaard dat Europese verzekeraars in de regel traditioneel zijn waar het gaat om marketing, waardoor Riverside eerst de markt in Zuid-Amerika heeft betreden. Nadat daar de nodige successen waren geboekt (die aan de hand van data inzichtelijk konden worden gemaakt), is Riverside zich mede gaan richten op verzekeraars in Europa. Hoewel Riverside de kosten van de marketingcampagnes voor de (her)verzekeraars grotendeels voorfinancierde,
konden deze kosten doorgaans gedekt worden door de met het project te genereren inkomsten. Het bestuur heeft verklaard dat dit bedrijfsmodel in eerste instantie goed werkte en dat de onderneming winstgevend was.

Op enig moment is besloten om de bedrijfsactiviteiten van Riverside uit te breiden door een expansie naar de Verenigde Staten en Azië. Uiteindelijk was Riverside in ongeveer 30 landen actief. Om deze groei te bewerkstelligen heeft Riverside aanzienlijke kosten moeten maken, hetgeen heeft geleid tot substantiële verliezen. Deze kosten werden deels gefinancierd met kapitaal en leningen van de hiervoor genoemde investeerders. Destijds was het de verwachting dat er nieuwe projecten zouden worden binnengehaald, waarna de onderneming van Riverside weer winstgevend zou worden.

In de jaren 2019 tot en met 2022 heeft Riverside forse verliezen geleden. Uit de geconsolideerde cijfers blijkt dat Riverside in 2019 een verlies leed van ca. € 1,3 miljoen. Deze verliezen zouden zijn veroorzaakt door enerzijds de kostenstructuur die gebaseerd was op groei en anderzijds de lage gerealiseerde netto projectwaarde in 2019 en 2020. Deze tegenvallende resultaten zouden mede een gevolg zijn geweest van de coronacrisis. Het bestuur heeft verklaard dat de operationele kosten in 2019 zijn afgebouwd tot een niveau van € 700.000. Hoewel het mogelijk leek om de onderneming op termijn weer winstgevend te maken (voor 2023 werd er een positief bedrijfsresultaat geprognosticeerd van € 451.000), was dit onvoldoende om de schuldenlast in te lopen. De schuldenlast van Riverside bedroeg eind 2022 ca. € 6,6 miljoen met een rentelast van € 350.000 tot € 400.000 per jaar.

Het bestuur heeft juridisch advies ingewonnen over een mogelijke herstructurering van de schulden. Uit dit plan blijkt dat de VIF Loanholders bereid waren om een additionele lening te verstrekken om een crediteurenakkoord te financieren. Daarbij werd ervan uitgegaan dat de VIF Loanholders en Rabobank een pandrecht hebben, althans pretendeerden op bepaalde toekomstige vorderingen van Riverside uit hoofde van marketingcampagnes. De waarde van deze toekomstige inkomsten (die Riverside Group over de looptijd van de polissen zou ontvangen) wordt door het bestuur geschat op € 1,5 miljoen.

Uiteindelijk is het niet gelukt om een crediteurenakkoord te bewerkstelligen. Het akkoord zou mede worden gefinancierd met de inkomsten uit een nieuw project. Op het moment dat dit project werd uitgesteld was het voor Riverside niet langer mogelijk om de lopende kosten te betalen (waaronder de loonbetalingen aan het personeel). Aangezien er op dat moment een achterstand was van drie maanden in de loonbetalingen aan het personeel, heeft het bestuur een eigen aangifte tot faillietverklaring ingediend. Ten tijde van de faillietverklaring waren de bedrijfsactiviteiten reeds gestaakt.

De curator zal in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek nader onderzoek verrichten naar de oorzaken van het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

03-04-2024
1

Niet van toepassing.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

03-04-2024
1

Niet van toepassing.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

03-04-2024
1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

03-04-2024
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Liquide middelen
Gefailleerde hield ten tijde van de faillietverklaring een creditsaldo van in totaal € 4.882,10 aan op twee bankrekeningen bij Rabobank. Rabobank heeft zich op verrekening beroepen en is voornemens om dit saldo in mindering te brengen op de openstaande schuld van Riverside. De curator zal dit beroep op verrekening door Rabobank beoordelen.

03-04-2024
1

Verslag 5
Het is de curator gebleken dat gefailleerde bankrekeningen aanhield bij een Belgische bank. De bank heeft het creditsaldo van € 3.281,94 dat daarop werd aangehouden naar de boedelrekening overgemaakt.

16-04-2025
5

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator verricht onderzoek naar eventuele overige activa.

03-04-2024
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Debiteurenvorderingen
Voor zover de curator kan nagaan had gefailleerde ten tijde van de faillietverklaring geen (opeisbare) vorderingen op handelsdebiteuren.

03-04-2024
1

Toekomstige vorderingen (her)verzekeraars
Riverside verzorgde marketingcampagnes voor (levens)verzekeraars over de hele wereld. Met deze marketingcampagnes werd beoogd om te bewerkstelligen dat bestaande polishouders nieuwe of aanvullende levensverzekeringen zouden afsluiten. Op basis van met de (her)verzekeraars overeengekomen servicecontracten ontvangt gefailleerde eens per jaar of per kwartaal een commissie over de door de (her)verzekeraars geïncasseerde premie gedurende de looptijd van de afgesloten polis. Gefailleerde heeft volgens een schatting van het bestuur toekomstige vorderingen op de (her)verzekeraars van in totaal ca. € 1,5 miljoen. Deze waarde zal vermoedelijk in de periode vanaf de datum van de faillietverklaring tot en met 2037 worden gerealiseerd. De VIF Loanholders en Rabobank pretenderen een pandrecht op toekomstige vorderingen van gefailleerde op de (her)verzekeraars. De curator zal de aanspraken van de zekerheidsgerechtigden de komende periode beoordelen.

Verslag 4
De curator heeft een definitief standpunt ingenomen over het ontstaansmoment van de vorderingen van gefailleerde op de (her)verzekeraars en dit standpunt met de gepretendeerde pandhouders gedeeld. Zie hierna paragraaf 5 Bank / Zekerheden.

16-01-2025
4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar aard en omvang toekomstige vorderingen gefailleerde op (her)verzekeraars.

03-04-2024
1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

03-04-2024
1

Rabobank
Rabobank heeft op 26 januari 2022 twee leningen verstrekt aan Riverside van € 373.000 respectievelijk € 307.500. Daarnaast heeft Rabobank een vordering op Riverside uit hoofde van een debetstand van € 38.366,70 op een bankrekening van Riverside. Tot slot heeft Rabobank een vordering op Riverside van € 10.058,28 uit hoofde van een afgegeven bankgarantie. Rabobank heeft deze vorderingen (te vermeerderen met achterstallige rente) van in totaal € 830.520,90 + P.M. bij de curator ingediend.

VIF Loanholders
De VIF Loanholders stellen dat zij ten tijde van de faillietverklaring een bedrag van in totaal € 1.227.617 + P.M. van gefailleerde te vorderen hadden. De respectievelijke VIF Loanholders hebben de openstaande vorderingen bij brieven van 26 januari 2024 opgeëist. De VIF Loanholders pretenderen een stil pandrecht op de toekomstige vorderingen van gefailleerde op de (her)verzekeraars. Zie hierna onder 5.3. Beschrijving zekerheden.

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing. 03-04-2024
1

5.3 Beschrijving zekerheden

Rabobank heeft in 2010 een pandrecht verkregen op de inventaris tot zekerheid van al hetgeen Rabobank te vorderen heeft. Daarnaast stelt Rabobank dat Riverside op 6 november 2020 ten gunste van Rabobank een stil pandrecht heeft gevestigd op alle huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen en vorderingen van Riverside. Rabobank heeft op 12 februari 2024 een laatste verzamelvervolgpandakte geregistreerd. 03-04-2024
1

De VIF Loanholders pretenderen als eerste pandhouder een stil pandrecht op toekomstige vorderingen van gefailleerde op de (her)verzekeraars uit hoofde van specifieke marketingcampagnes. De curator zal zich de komende periode een oordeel vormen over de aanspraken van de zekerheidsgerechtigden.

5.4 Separatistenpositie

De curator zal zich de komende periode een oordeel vormen over de zekerhedenpositie.

03-04-2024
1

Verslag 2
De curator heeft een eerste onderzoek verricht naar de zekerhedenpositie. Vervolgens heeft de curator haar voorlopige bevindingen met de VIF Loanholders en Rabobank gedeeld. Naar aanleiding van deze voorlopige bevindingen hebben er verschillende besprekingen plaatsgevonden met zowel (de advocaten van) de VIF Loanholders als Rabobank. Daarnaast hebben de VIF Loanholders schriftelijk hun zienswijze gegeven op de voorlopige bevindingen van de curator. De curator acht het noodzakelijk om nader onderzoek te verrichten naar de zekerheden en het onstaansmoment van de vorderingen van gefailleerde op de (her)verzekeraars voordat er een definitief standpunt wordt ingenomen. Er zal op korte termijn een bespreking plaatsvinden tussen de curator, de VIF Loanholders en Rabobank om het verdere proces te bespreken en nader overleg te voeren.

03-07-2024
2

Verslag 3
Er heeft inmiddels een bespreking plaatsgevonden tussen de curator, de VIF Loanholders en Rabobank. Tijdens deze bespreking zijn er nadere afspraken gemaakt over de wijze waarop het onderzoek naar het ontstaansmoment van de vorderingen van gefailleerde op de (her)verzekeraars zal worden vormgegeven. Partijen hebben afgesproken dat er eerst een nadere analyse zal worden gemaakt van een selectie van overeenkomsten en de relevante feiten en omstandigheden. In dit verband is het bestuur verzocht om de met de (her)verzekeraars gemaakte afspraken en het incassotraject nader toe te lichten. Er zal op korte termijn een vervolgoverleg plaatsvinden, waarbij de uitkomst van voornoemd onderzoek zal worden besproken. Partijen streven ernaar om op korte termijn een definitief standpunt in te nemen.

03-10-2024
3

Verslag 4
Om te kunnen beoordelen wat het ontstaansmoment is van de vorderingen van gefailleerde op de (her)verzekeraars, is de inhoud van de overeenkomsten met de (her)verzekeraars van doorslaggevend belang. In dit verband zijn de verschillende overeenkomsten tussen gefailleerde en de (her)verzekeraars geanalyseerd. Daarnaast is het bestuur verzocht om de gemaakte afspraken nader toe te lichten. Nu het relevante feitencomplex in kaart is gebracht, heeft de curator een definitief standpunt ingenomen en dit standpunt met de VIF Loanholders en Rabobank gedeeld. Aangezien het standpunt van de curator in belangrijke mate afwijkt van het standpunt van de VIF Loanholders en Rabobank, voeren partijen de komende periode nader overleg over het vervolgtraject en een mogelijke oplossing.

16-01-2025
4

Verslag 5
Partijen hebben overleg gevoerd over het vervolgtraject. Daarbij zijn enkele concrete oplossingsrichtingen besproken. De komende periode zal worden bezien of partijen op dit punt nader tot elkaar kunnen komen.

16-04-2025
5

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

P.M.

03-04-2024
1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Overleg met zekerheidsgerechtigden en beoordelen zekerheidspositie.

03-04-2024
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Ten tijde van de faillietverklaring waren de bedrijfsactiviteiten van gefailleerde reeds gestaakt.

03-04-2024
1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Hoewel de activiteiten van Riverside reeds zijn gestaakt, vertegenwoordigt de onderneming van Riverside (en de daaraan verbonden goodwill) volgens het bestuur nog een substantiële waarde. Riverside heeft immers jarenlange relaties opgebouwd met verschillende (her)verzekeraars en een uniek bedrijfsmodel ontwikkeld. De curator zal onderzoeken of de onderneming van Riverside geheel of gedeeltelijk kan worden doorgestart. Gelet op de nichemarkt waarin Riverside opereert zal de curator gezamenlijk met het bestuur onderzoek doen naar mogelijke doorstartkandidaten en indien opportuun een biedingsprocedure inrichten.

03-04-2024
1

Verslag 2
Zoals vermeld zijn de bedrijfsactiviteiten van Riverside reeds gestaakt. Een Amerikaanse dochtervennootschap van Holding ontplooit op dit moment nog wel activiteiten. De curator onderzoekt in overleg met de bestuurder van gefailleerde of er mogelijkheden zijn om de immateriële activa van Riverside en voornoemd aandelenbelang van Holding te gelde te maken. De curator is voornemens om in overleg met de bestuurder eventuele geïnteresseerde partijen te benaderen en indien opportuun een biedingsprocedure in te richten. De bestuurder is in de onderhavige verslagperiode onbereikbaar gebleken voor het verschaffen van de benodigde inlichtingen. De curator zal opnieuw in contact treden met de bestuurder en voornoemde werkzaamheden de komende periode voortzetten.

03-07-2024
2

Verslag 3
De curator is er recent in geslaagd om weer met de bestuurder in contact te komen. De bestuurder heeft toegezegd dat hij nadere inlichtingen zal verschaffen, zodat de curator kan beoordelen of het mogelijk is om de immateriële activa van Riverside samen met het aandelenbelang van Holding te gelde te maken. Dit onderzoek wordt de komende periode voortgezet.

03-10-2024
3

Verslag 5
De mogelijkheden van de curator om de immateriële activa en/of het aandelenbelang van Holding te gelde te maken, hangt deels samen met de discussie over de vorderingen van gefailleerde op derden. De curator neemt dit aspect mee in het overleg met de VIF Loanholders en Rabobank.

16-04-2025
5

6.5 Verantwoording

P.M.

03-04-2024
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

P.M.

03-04-2024
1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

P.M.

03-04-2024
1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Onderzoeken eventuele doorstartmogelijkheden.

03-04-2024
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de digitale administratie (waaronder het e-mailverkeer) van Riverside veiliggesteld met behulp van een ICT-deskundige. In een later stadium zal de curator onderzoek verrichten naar de administratie en de vraag of aan de administratieplicht van art. 2:10 BW is voldaan.

03-04-2024
1

Verslag 5
De curator heeft een aanvang gemaakt met het onderzoek naar de administratie, waaronder de bankafschriften van gefailleerde. Dit onderzoek zal de komende periode worden voortgezet.

16-04-2025
5

7.2 Depot jaarrekeningen

Boekjaar 2021
Datum deponering 29-12-2022
Datum vaststelling jaarstuk 13-12-2022

Boekjaar 2020
Datum deponering 01-12-2021
Datum vaststelling jaarstuk 26-11-2021

Boekjaar 2019
Datum deponering 14-12-2021
Datum vaststelling jaarstuk 07-12-2020

De curator stelt vast dat de jaarrekeningen over boekjaar 2019 t/m 2021 tijdig zijn gedeponeerd. De jaarrekening over boekjaar 2022 is niet gedeponeerd, terwijl deze jaarrekening wel gedeponeerd had moeten zijn. Daarmee is de deponeringsplicht van art. 2:394 BW geschonden.

03-04-2024
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gezien de omvang van de onderneming van gefailleerde niet vereist.

03-04-2024
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

03-04-2024
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

03-04-2024
1

In onderzoek.

Toelichting

16-04-2025
5

Verslag 5
De curator verricht onderzoek naar de taakvervulling van het bestuur.

7.6 Paulianeus handelen

03-04-2024
1

In onderzoek

Toelichting

In onderzoek.

16-04-2025
5

In onderzoek

Toelichting

Verslag 5
De curator verricht onderzoek naar eventueel paulianeus handelen. In dit verband is een analyse gemaakt van de bankmutaties van gefailleerde. Het onderzoek zal de komende periode worden voortgezet.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

03-04-2024
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Het verrichten van een onderzoek naar de taakvervulling van het bestuur en eventueel paulianeus handelen.

03-04-2024
1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

03-04-2024
1

Claimsagent BV: € 6,05

€ 9,08

03-07-2024
2

Toelichting

Claimsagent BV: € 9,08

€ 12,10

03-10-2024
3

Toelichting

Claimsagent BV: € 12,10

€ 12,10

16-01-2025
4

Toelichting

Claimsagent BV: € 12,10

€ 15,13

16-04-2025
5

Toelichting

Claimsagent BV: € 15,13

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

03-04-2024
1

Vooralsnog geen.

€ 17.799,00

03-10-2024
3

€ 17.799,00

16-01-2025
4

€ 17.799,00

16-04-2025
5

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

03-04-2024
1

Vooralsnog geen.

Toelichting

03-10-2024
3

Vooralsnog geen.

Toelichting

16-01-2025
4

Vooralsnog geen.

Toelichting

16-04-2025
5

Vooralsnog geen.

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Vooralsnog geen.

03-04-2024
1

Toelichting

Vooralsnog geen.

03-10-2024
3

Toelichting

Vooralsnog geen.

16-01-2025
4

Toelichting

Vooralsnog geen.

16-04-2025
5

8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

03-04-2024
1

3

03-07-2024
2

3

03-10-2024
3

3

16-01-2025
4

3

16-04-2025
5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 831.499,94	03-04-2024 1
€ 1.381.499,84	03-07-2024 2
€ 1.381.499,84	03-10-2024 3
€ 1.381.499,84	16-01-2025 4
€ 1.381.499,84	**16-04-2025** **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.	03-04-2024 1
Nog niet bekend.	03-10-2024 3
Nog niet bekend.	16-01-2025 4
Nog niet bekend.	**16-04-2025** **5**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verifiëren van ingediende vorderingen.	03-04-2024 1
Verifiëren van ingediende vorderingen.	03-10-2024 3
Verifiëren van ingediende vorderingen.	16-01-2025 4
Verifiëren van ingediende vorderingen.	**16-04-2025** **5**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

03-04-2024
1

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

03-04-2024
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

03-04-2024
1

- onderzoek eventuele doorstartmogelijkheden;
- onderzoek naar aard en omvang vorderingen op (her)verzekeraars;
- onderzoek eventuele overige activa;
- beoordelen zekerhedenpositie VIF Loanholders en Rabobank;
- onderzoek naar taakvervulling bestuur;
- onderzoek naar paulianeuze transacties; en
- verificatie van vorderingen.

Verslag 2

03-07-2024
2

- onderzoek eventuele doorstartmogelijkheden;
- onderzoek naar aard en omvang vorderingen op (her)verzekeraars;
- beoordelen zekerhedenpositie VIF Loanholders en Rabobank;
- onderzoek naar taakvervulling bestuur;
- onderzoek naar paulianeuze transacties; en
- verificatie van vorderingen.

Verslag 3

03-10-2024
3

- onderzoek eventuele doorstartmogelijkheden (voor zover mogelijk);
- onderzoek naar aard en omvang vorderingen op (her)verzekeraars;
- beoordelen zekerhedenpositie VIF Loanholders en Rabobank;
- onderzoek naar taakvervulling bestuur;

- onderzoek naar paulianeuze transacties; en
- verificatie van vorderingen.

Verslag 4

16-01-2025
4

- onderzoek eventuele mogelijkheden doorstart c.q. herstart activiteiten (voor zover mogelijk);
- nader overleg gepretendeerde pandhouders over zekerhedenpositie;
- onderzoek naar taakvervulling bestuur;
- onderzoek naar paulianeuze transacties; en
- verificatie van vorderingen.

Verslag 5

16-04-2025
5

- onderzoek eventuele mogelijkheden herstart activiteiten;
- nader overleg gepretendeerde pandhouders over zekerhedenpositie;
- voortzetten onderzoek naar taakvervulling bestuur;
- voortzetten onderzoek naar eventuele paulianeuze transacties; en
- verificatie van vorderingen.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog onbekend.

03-04-2024
1

10.3 Indiening volgend verslag

16-7-2025

16-04-2025
5

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hiervoor onder 10.1 Plan van aanpak.

03-04-2024
1

Bijlagen

Bijlagen