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

## Betreft

| | |
|---|---|
| Verslagnummer | **2** |
| Datum verslag | **15-01-2026** |
| Insolventienummer | **F.13/25/301** |
| Toezichtzaaknummer | **NL:TZ:0000450180:F001** |
| Datum uitspraak | **29-07-2025** |

| | |
|---|---|
| R-C | **mr. C.H. Rombouts** |
| Curator | **mr J.L. van den Heuvel** |

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Stichting Derdengelden Groupcard.

29-09-2025
1

Dit openbaar verslag is geen prospectus of jaarrekening. Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat onder andere bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden of – achteraf – bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren en/of andere belanghebbenden. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

### Gegevens onderneming

Stichting Derdengelden Groupcard, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 52145794, statutair gevestigd te Aalsmeer en met vestigingsadres aan de Witteweg 4 A in (1431 GZ) Aalsmeer.

29-09-2025
1

Naast het faillissement van Stichting Derdengelden Groupcard zijn ook GroupCard B.V., Groupcard Solutions B.V., Groupcard Commercial B.V., Groupcard Holding B.V., KAF Beheer B.V. en Sherki B.V. (samen de "**Groupcard Vennootschappen**") failliet verklaard, met aanstelling van mr. C. Dullaart tot curator.

## Activiteiten onderneming

De activiteiten van Stichting Derdengelden Groupcard bestaan uit – kort gezegd – het beheren van gelden voor derden. De gelden die door Stichting Derdengelden Groupcard werden beheerd, hielden verband met de activiteiten van de Groupcard Vennootschappen.

29-09-2025
1

## Financiële gegevens

| Jaar | Omzet | Winst en verlies | Balanstotaal |
|---|---|---|---|
| 2024 | € 0,00 | € 238.200,00 | € 16.231.286,00 |
| 2025 | € 0,00 | € 360.965,00 | € 13.414.135,00 |

## Toelichting financiële gegevens

De cijfers zijn opgevraagd bij de organisatie en afkomstig uit de kolommenbalansen 2024 en 2025. Voor 2024 en 2025 zijn alleen tussentijdse cijfers beschikbaar. Hier is onder meer nog niet in meegenomen dat Stichting Derdengelden Groupcard een beheersvergoeding in rekening zou kunnen brengen bij de Groupcard Vennootschappen en dat de Groupcard Vennootschappen nog (aanzienlijke) administratiekosten in rekening zouden kunnen brengen bij Stichting Derdengelden Groupcard. Het balanstotaal bestaat voor het overgrote deel uit een rekening-courantvordering op KAF Beheer B.V. (zie ook par. 1.5).

29-09-2025
1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

0

29-09-2025
1

## Boedelsaldo

€ 1.514.811,69

29-09-2025
1

€ 1.528.901,84

**15-01-2026**
**2**

### Verslagperiode

**van**

29-7-2025

**t/m**

28-9-2025

29-09-2025
1

**van**

29-9-2025

**t/m**

14-1-2026

**15-01-2026**
**2**

### Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren |
|---|---|
| 1 | 154 uur 0 min |
| 2 | 93 uur 54 min |
| **totaal** | 247 uur 54 min |

### Toelichting bestede uren

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Stichting Derdengelden Groupcard is op 24 februari 2011 opgericht. De bestuurder van Stichting Derdengelden Groupcard is een natuurlijk persoon (hierna: de "**bestuurder**").

29-09-2025
1

### 1.2 Lopende procedures

De bestuurder heeft de curator geïnformeerd dat Stichting Derdengelden Groupcard niet bij lopende gerechtelijke procedures is betrokken. Tot op heden is de curator ook niet gebleken van lopende procedures.

29-09-2025
1

### 1.3 Verzekeringen

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

## 1.4 Huur

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

## 1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft de curator als volgt geïnformeerd over de oorzaken van het faillissement:

29-09-2025
1

Stichting Derdengelden Groupcard beheerde gelden voor derden in het kader van de activiteiten van de Groupcard Vennootschappen. Deze activiteiten bestonden kort gezegd uit het namens gemeenten faciliteren van betalings- en vergoedingsregelingen, zoals regelingen voor energiearmoede, mantelzorgregelingen en stadspassen. In dit kader stortten gemeenten die van de diensten van de Groupcard Vennootschappen gebruik maakten bedragen op bankrekeningen die werden beheerd door Stichting Derdengelden Groupcard.

Door de jaren heen is er een tekort ontstaan op de rekeningen van Stichting Derdengelden Groupcard. Dit tekort is ontstaan doordat de operationele activiteiten van de Groupcard Vennootschappen mede zijn gefinancierd vanuit Stichting Derdengelden Groupcard, waardoor een (aanzienlijke) schuldenlast is opgebouwd.

Toen de Groupcard Vennootschappen niet meer te redden bleken werd duidelijk dat de ontstane tekorten van Stichting Derdengelden Groupcard niet meer zouden kunnen worden aangevuld. Hierdoor heeft het bestuur van Stichting Derdengelden Groupcard zich genoodzaakt gezien om over te gaan tot het aanvragen van het faillissement van Stichting Derdengelden Groupcard.

In de komende verslagperiode(n) zullen de oorzaken van het faillissement door de curator nader worden onderzocht.

Naar het oordeel van de curator zijn de door de bestuurder aangevoerde redenen voor het faillissement van Stichting Derdengelden Groupcard aanleiding om te concluderen dat sprake is geweest van kennelijk onbehoorlijk bestuur. Zie verder par. 7.5 en par. 7.7.

**15-01-2026**
**2**

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Toelichting**

29-09-2025
1

Niet van toepassing.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden**

29-09-2025
1

0

### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

### Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

### Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

### 3.8 Andere activa

### Toelichting andere activa

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

# 4. Debiteuren

## 4.1 Debiteuren

| Beschrijving | Omvang | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|---|---|---|---|
| | € 375.213,43 | € 333.815,87 | |
| **totaal** | € 375.213,43 | € 333.815,87 | € 0,00 |

### Toelichting debiteuren

Uit de aan de curator ter beschikking staande administratie blijkt van openstaande en te incasseren debiteurenposten van € 375.213,43.

29-09-2025
1

De debiteuren zijn door de curator aangeschreven. Tot op heden is een bedrag van € 316.661.87 betaald.

Tot op heden is een bedrag van € 333.815,87 op de boedelrekening ontvangen.

**15-01-2026**
**2**

## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek financiële administratie; samenstellen debiteurenlijst; opstellen debiteurenbrief en mailing.

29-09-2025
1

# 5. Bank / Zekerheden

## 5.1 Vordering van bank(en)

### Toelichting vordering van bank(en)

29-09-2025
1

Stichting Derdengelden Groupcard bankierde bij ABN AMRO Bank N.V. ("**ABN AMRO**") en hield diverse bankrekeningen aan. Op datum faillissement was sprake van een tegoed op de bankrekeningen van € 1.198.130,33.

## 5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

## 5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

## 5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

## 5.6 Retentierechten

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

## 5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing. 29-09-2025

1

## 5.8 Boedelbijdragen

## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Correspondentie ABN AMRO. 29-09-2025

1

# 6. Voortzetten / doorstart onderneming

## Voortzetten onderneming

### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing. Zie ook par. 1.5.

29-09-2025
1

### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing. Zie ook par. 1.5.

29-09-2025
1

### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

### 6.6 Opbrengst

29-09-2025
1

**Toelichting**

Niet van toepassing.

### 6.7 Boedelbijdrage

### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

# 7. Rechtmatigheid

### 7.1 Boekhoudplicht

Stichting Derdenrekening Groupcard maakt gebruik van het boekhoudsysteem AFAS. De bestuurder heeft diverse administratieve bescheiden en documenten

29-09-2025

digitaal aangeleverd bij de curator. Daarnaast is Limits Consulting ingeschakeld om de digitale administratie veilig te stellen. Indien er na inventarisatie nog stukken en/of informatie ontbreken, zal hier navraag over worden gedaan bij de bestuurder.

1

De curator heeft, samen met de curator van de Groupcard Vennootschappen, Kroll B.V. ingeschakeld om de geldstromen tussen Stichting Derdengelden Groupcard en de Groupcard Vennootschappen in kaart te brengen. Hiermee zal in de komende verslagperiode worden aangevangen.

**15-01-2026**
**2**

## 7.2 Depot jaarrekeningen

Stichting Derdengelden Groupcard was niet verplicht om jaarrekeningen te deponeren.

29-09-2025
1

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing.

29-09-2025
1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

**Toelichting**

In onderzoek.

29-09-2025
1

Ja

**Toelichting**

De curator is van oordeel dat de bestuurder zijn taak kennelijk onbehoorlijk heeft vervuld. Zie verder bij par. 7.7.

**15-01-2026**
**2**

## 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

**Toelichting**

In onderzoek.

29-09-2025
1

### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek zal in de komende verslagperiode(s) worden uitgevoerd.

29-09-2025
1

De bestuurder van Stichting Derdengelden Groupcard heeft verklaard dat de gelden van derden die de stichting onder zich hield, zijn aangewend om de operationele activiteiten van de Groupcard Vennootschappen mede te financieren. Daarmee zijn door de bestuurder gelden aan Stichting Derdengelden Groupcard onttrokken en gebruikt ten behoeve van de Groupcard Vennootschappen, terwijl deze gelden juist bij Stichting Derdengelden Groupcard waren ondergebracht om deze gescheiden te houden van de commerciële activiteiten van de Groupcard Vennootschappen. Gelet hierop heeft de curator de bestuurder aansprakelijk gesteld op grond van art. 2:300a lid 1 BW jo art. 2:138 BW, art. 2:9 BW en art. 6:162 BW. Nadat de bestuurder door de curator aansprakelijk is gesteld, is hij in staat van faillissement verklaard. De curator heeft zijn vordering bij de curator van de bestuurder ingediend.

**15-01-2026**
**2**

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bespreking, telefonisch overleg en correspondentie met de bestuurder; administratie veiligstellen; onderzoek overgelegde (financiële) stukken.

29-09-2025
1

Telefonisch overleg en correspondentie met de bestuurder; contact met Kroll; onderzoek stukken.

**15-01-2026**
**2**

## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 2.308,08

29-09-2025
1

**Toelichting**

Salaris curator: p.m.
Claims Agent (crediteurenadministratie): € 2.308,08 + p.m.

€ 87,73

**15-01-2026**
**2**

**Toelichting**

Boedelvorderingen nog te voldoen:

Salaris curator: P.M.
Claimsagent.nl: € 87,73 + p.m.

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

29-09-2025
1

**Toelichting**

De Belastingdienst heeft geen vorderingen ingediend.

**15-01-2026**
**2**

€ 3.378,00

**Toelichting**

De vordering van de belastingdienst heeft betrekking op een openstaande aanslag omzetbelasting.

## 8.3 Pref. vord. UWV

29-09-2025
1

**Toelichting**

Niet van toepassing.

## 8.4 Andere pref. crediteuren

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

29-09-2025
1

757

**15-01-2026**
**2**

877

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

29-09-2025
1

€ 7.440.440,19

**15-01-2026**
**2**

€ 8.817.890,79

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

29-09-2025
1

Het is op dit moment nog niet duidelijk wanneer en op welke wijze het faillissement zal kunnen worden afgewikkeld.

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

29-09-2025
1

Telefoon en correspondentie met crediteuren administreren schuldenlast.

Het faillissementsdossier is aangemaakt bij www.ClaimsAgent.nl. De crediteuren waarvan contactgegevens bekend zijn, zijn aangeschreven met het verzoek hun vorderingen digitaal aan te melden. Voor zover crediteuren zich bij curator melden, zullen de vorderingen in het faillissementsdossier worden ingevoerd.

# 9. Procedures

## 9.1 Naam wederpartijen

## 9.2 Aard procedures

## 9.3 Stand procedures

## 9.4 Werkzaamheden procedures

Zie par. 1.2. van dit verslag. Er zijn door de curator (vooralsnog) geen procedures aanhangig gemaakt noch is de curator door derden in rechte betrokken.

29-09-2025
1

# 10. Overig

## 10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de curator zich richten op het inventariseren en zo nodig verkrijgen van de volledige administratie. Voorts zal de curator de schuldenlast verder inventariseren en een aanvang maken met het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

29-09-2025
1

Voortzetten oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek.

**15-01-2026**
**2**

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

29-09-2025
1

## 10.3 Indiening volgend verslag

15-4-2026

**15-01-2026**
**2**

## 10.4 Werkzaamheden overig

Correspondentie met de rechter-commissaris en de bestuurder, bespreking met de bestuurder en verslaglegging.

29-09-2025
1

Verslaglegging.

**15-01-2026**
**2**

# Bijlagen

## Bijlagen