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

Betreft

Verslagnummer	**2**
Datum verslag	**20-08-2026**
Insolventienummer	**F.15/26/94**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000524438:F001**
Datum uitspraak	**21-04-2026**

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

Algemene gegevens

Naam onderneming

20-05-2026
1

De besloten vennootschap TCM Netherlands B.V., hierna in dit verslag aangeduid als "**TCM**", ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 34219922, statutair gevestigd te Amsterdam, vestigingsadres: (1440 AR) Purmerend, Waterlandlandlaan 80, Postbus 6500 (1441 MR) Purmerend.

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

Gegevens onderneming

TCM is op 18 januari 2005 opgericht. 20-05-2026 1

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

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

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

Mevrouw Sy en de heer Goukens zijn levenspartners.

Op 13 januari 2026 is het faillissement uitgesproken van N.I.B. Nationaal Incasso Bureau B.V. (hierna: "NIB") en op 24 februari 2026 is het faillissement uitgesproken van N.I.B. Holding B.V. (hierna: "NIB Holding"). In beide faillissementen is mr. M. Koenis eveneens tot rechter-commissaris benoemd en is mr. H.D.S. Lasonder eveneens tot curator aangesteld.

Activiteiten onderneming

Volgens de Kamer van Koophandel kent TCM als activiteiten: "Activiteiten van incasso- en kredietbureaus" en "Nationaal en internationaal incassobureau". 20-05-2026 1

TCM hield zich bezig met internationale incasso's. De zustermaatschappij NIB was een incassobureau dat zich bezighield met Nederlandse incasso's.

De curator heeft het vermoeden dat zowel TCM als NIB (beide vennootschappen waren ook gevestigd aan hetzelfde kantooradres) eind 2024 / begin 2025 de activiteiten heeft gestaakt. Ten tijde van het uitspreken van het faillissement was het kantooradres aan de Waterlandlandlaan te Purmerend reeds in december 2025 ontruimd.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 473.288,00	€ 656.396,00	€ 10.029.666,00
2022	€ 332.938,00	€ 572.598,00	€ 9.190.308,00
2021			€ 8.500.279,00

Toelichting financiële gegevens

20-05-2026
1

De curator heeft ondanks verzoek daartoe nog geen (volledige) informatie van het bestuur ontvangen. De curator beschikt dan ook nog niet over een dusdanige administratie dat een deugdelijk onderzoek naar de financiële gegevens kan worden uitgevoerd. De genoemde balanstotalen heeft de curator afgeleid uit de gedeponeerde jaarstukken van 2023 en 2022, waarbij de curator aantekent dat de deponering van 2023 een voorlopige (nog niet vastgestelde) jaarrekening betreft. De curator beschikt ook over de voorlopige nog niet vastgestelde jaarrekening 2023.

TCM kent ultimo 2023 een eigen vermogen van € 5.942.689 en ultimo 2022 € 5.286.293.

De curator tekent ten aanzien van de voorlopige jaarrekening 2023 het volgende aan:

- het bedrijfsresultaat in 2023 van € 195.094 (2022: € 144.403) wordt vermeerderd met de rentebaten ad € 461.302 (2022: 428.195) van vorderingen van groepsmaatschappijen. Deze vorderingen lijken op het eerste gezicht "papieren vorderingen", nu de groepsmaatschappijen voor deze vorderingen (naar het zich laat aanzien) al geruime tijd geen verhaal boden / bieden, zie hierna;
- de activa van TCM ultimo 2023 bestaan voornamelijk uit vorderingen ad € 10.003.054, waarvan een bedrag ad € 9.768.212 ziet op vorderingen op groepsmaatschappijen (J.H. Wesselsz Holding B.V. € 48.771, NIB Holding € 1.913.016 en NIB € 7.806.425). De jaarrekening 2022 kent een vergelijkbaar beeld. NIB Holding en NIB zijn inmiddels failliet;
- Voor deze vorderingen op groepsmaatschappijen zijn, naar het zich laat aanzien, geen voorzieningen getroffen, terwijl het - naar het voorlopig oordeel van de curator - al geruime tijd duidelijk was (althans had moeten zijn) dat deze groepsmaatschappijen voor deze vorderingen geen verhaal (meer) boden;

De kortlopende schulden ultimo 2023 ad € 4.031.172 bestaan blijkens de jaarstukken uit "Gelden in beheer voor derden" ad € 3.989.970 en "onverschuldigde betalingen" ad € 41.202 (2022 kent een vergelijkbaar beeld). In de voorlopige jaarrekening 2023 is opgenomen: "De gelden in beheer voor derden worden niet gedekt middels gelden op een derden rekening".

Gemiddeld aantal personeelsleden

20-05-2026
1

Toelichting

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

Boedelsaldo

20-05-2026
1

€ 0,00

Verslagperiode

van

21-4-2026

t/m

19-5-2026

20-05-2026
1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	13 uur 30 min
2	28 uur 24 min
totaal	41 uur 54 min

Toelichting bestede uren

De werkzaamheden van de curator hebben vooral bestaan uit:

20-05-2026
1

- Inventarisatie;
- Aanschrijven gebruikelijke partijen;
- Onderzoek administratie / bankafschriften;
- Overleg Insolvit;
- Overleg debiteur van opdrachtgever.

De werkzaamheden van de curator hebben vooral bestaan uit:

20-08-2026
2

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

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

TCM is op 18 januari 2005 opgericht.

20-05-2026
1

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

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

De aandelen van J.H. Wesselsz Holding B.V. worden sinds 18 maart 2022 gehouden door Forum Management B.V. gevestigd te kantoorhoudende te (6545 AG) Nijmegen aan de De Vlotkampweg 76. De bestuurder van Forum

Management B.V. is sinds 16-12-2023 mevrouw R.B. Sy, woonachtig op de Filipijnen. De aandelen van Forum Management B.V. worden gehouden door de vennootschap naar Luxemburgs recht Settlebaum S.à.r.l. te Luxemburg.

Mevrouw Sy en de heer Goukens zijn levenspartners.

Op 13 januari 2026 is het faillissement uitgesproken van N.I.B. Nationaal Incasso Bureau B.V. (hierna: "NIB") en op 24 februari 2026 is het faillissement uitgesproken van N.I.B. Holding B.V. (hierna: "NIB Holding"). In beide faillissementen is mr. M. Koenis eveneens tot rechter-commissaris benoemd en is mr. H.D.S. Lasonder eveneens tot curator aangesteld.

1.2 Lopende procedures

De curator is niet bekend met lopende procedures. 20-05-2026 1

1.3 Verzekeringen

De curator gaat er (op basis van de mededelingen van het bestuur in de faillissementen NIB en NIB Holding) vooralsnog vanuit dat alle verzekeringen zijn beëindigd. 20-05-2026 1

1.4 Huur

Het kantooradres van TCM werd gehuurd door NIB Holding. De huurovereenkomst is bij vonnis van de kantonrechter d.d. 17 juli 2025 ontbonden. Volgens opgave van de verhuurder heeft de ontruiming van het gehuurde plaatsgevonden op 4 september 2025. 20-05-2026 1

1.5 Oorzaak faillissement

20-05-2026
1

Het faillissement is aangevraagd door de publiekrechtelijke rechtspersoon de Staat der Nederlanden (Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap), Dienst Uitvoering Onderwijs (hierna: "**DUO**"). Uit het verzoekschrift blijkt dat DUO in de periode 2004 t/m 2019 aan TCM incasso-opdrachten heeft gegeven van bedragen die (niet in Nederland verblijvende) debiteuren aan DUO verschuldigd zijn. De vordering van DUO op TCM is door DUO in het verzoekschrift begroot op € 1,6 mio (afgerond).

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

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

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

20-05-2026
1

De curator is vooralsnog niet bekend met enig personeel dat ten tijde van het uitspreken van het faillissement bij TCM in dienst zou zijn.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

20-05-2026
1

Nog in onderzoek.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator zal de gebruikelijke (standaard) werkzaamheden verrichten.

20-05-2026
1

De curator heeft vooralsnog geen werkzaamheden meer te verrichten. Als er sprake is geweest van personeel dat werkzaam is geweest voor TCM, dan gaat de curator er vooralsnog vanuit dat het personeel in dienst was bij NIB Holding B.V. en dat zij (onder andere) voor TCM werkzaam waren.

20-08-2026
2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen werkzaamheden te verrichten.

20-05-2026
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De curator heeft geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. Uit een "Mededeling verkoopopbrengst" van de Belastingdienst d.d. 30 juli 2025 blijkt dat de Belastingdienst op die datum diverse inventaris aan het adres Waterlandlaan 80 te Purmerend heeft verkocht, zulks ten laste van NIB.

20-05-2026
1

De jaarstukken 2023 van TCM geven geen blijk van enige vaste activa, zoals bedrijfsmiddelen.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft, naast de gebruikelijke (standaard) onderzoeken, in beginsel geen werkzaamheden te verrichten.

20-05-2026
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Nog in onderzoek.

20-05-2026
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator zal de (standaard) onderzoeken verrichten.

20-05-2026
1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Nog in onderzoek.

20-05-2026
1

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator zal de (standaard) onderzoeken verrichten.

20-05-2026
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Nog in (standaard) onderzoek.

20-05-2026
1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator zal de (standaard) onderzoeken verrichten.

20-05-2026
1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

20-05-2026
1

De curator is nog niet bekend met een vordering van een bank.

5.2 Leasecontracten

Volgens opgave van het bestuur is er geen sprake (meer) van leasecontracten.

20-05-2026
1

5.3 Beschrijving zekerheden

Nog in onderzoek.

20-05-2026
1

5.4 Separatistenpositie

Nog in onderzoek.

20-05-2026
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Nog in onderzoek, maar ligt gezien de aard van de onderneming niet voor de hand.

20-05-2026
1

5.6 Retentierechten

Nog in onderzoek, maar ligt gezien de aard van de onderneming niet voor de hand.

20-05-2026
1

5.7 Reclamerechten

Nog in onderzoek, maar ligt gezien de aard van de onderneming niet voor de hand.

20-05-2026
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator zal de gebruikelijke werkzaamheden verrichten.

20-05-2026
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

6.2 Financiële verslaglegging

-

20-05-2026
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen werkzaamheden te verrichten.

20-05-2026
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

6.5 Verantwoording

-

20-05-2026
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen werkzaamheden te verrichten.

20-05-2026
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator is nog in afwachting van afgifte van de (volledige) administratie.

20-05-2026
1

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

20-08-2026
2

7.2 Depot jaarrekeningen

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

20-05-2026
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Nog in onderzoek.

20-05-2026
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is reeds in 2005 opgericht. Een mogelijke vordering ten aan zien van de stortingsverplichting is reeds verjaard.

20-05-2026
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

20-05-2026
1

Toelichting

Naast de gebruikelijke (standaard) onderzoeken naar onbehoorlijk bestuur, zullen de rechtmatigheidsonderzoeken ook gericht zijn op het beheer van derdengelden. Uit de bankafschriften is het de curator gebleken dat er met grote regelmaat bedragen van de bankrekening van de Stichting Derdengelden Nationaal Incassobureau werden overgemaakt naar de betaalrekening van NIB / TCM. De feitelijke bestuurder van NIB heeft tegenover de rechter-commissaris ook verklaard dat derdengelden zijn aangewend "om de onderneming draaiende te houden". Daarnaast geldt dat de meest recente jaarrekening niet zijn vastgesteld en/of gedeponeerd, dan wel te laat zijn gedeponeerd.

7.6 Paulianeus handelen

20-05-2026
1

In onderzoek

Toelichting

De curator doet (standaard) onderzoek naar paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal de (standaard) rechtmatigheidsonderzoeken verrichten.

20-05-2026
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator zal de (standaard) rechtmatigheidsonderzoeken verrichten.

20-05-2026
1

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

20-08-2026
2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

20-05-2026
1

Toelichting

Tot op heden hebben zich geen crediteuren gemeld.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

20-05-2026
1

De Belastingdienst heeft tot op heden geen vordering aangemeld.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

20-05-2026
1

Niet van toepassing.

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

20-05-2026
1

Tot op heden geen.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

20-05-2026
1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.191,26

20-05-2026
1

€ 1.101.398,27

20-08-2026
2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

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

20-05-2026
1

Deze status is ongewijzigd.

20-08-2026
2

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator zal de standaard werkzaamheden blijven verrichten. Bij gebreke van een sluitende (digitale) crediteurenadministratie kan de curator de crediteuren niet proactief aanschrijven.

20-05-2026
1

Deze status is ongewijzigd.

20-08-2026
2

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

20-05-2026
1

9.2 Aard procedures

-

20-05-2026
1

9.3 Stand procedures

-

20-05-2026
1

9.4 Werkzaamheden procedures

Vooralsnog geen werkzaamheden te verrichten.

20-05-2026
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de aandacht van de curator met name gericht zijn op het boven water krijgen van de gevraagde (en door de bestuurder toegezegde) informatie, waarna de curator zijn inventarisatiewerkzaamheden zal kunnen verrichten.

20-05-2026
1

In de komende verslagperiode zal de curator zijn bevindingen ten aanzien van het rechtmatigheidsonderzoek met de rechter-commissaris bespreken.

20-08-2026
2

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

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

20-05-2026
1

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

20-08-2026
2

10.3 Indiening volgend verslag

20-11-2026

20-08-2026
2

10.4 Werkzaamheden overig

De curator verwijst naar hetgeen onder "plan van aanpak" is gemeld.

20-05-2026
1

De curator verwijst naar hetgeen onder "plan van aanpak" is gemeld.

20-08-2026
2

Bijlagen

Bijlagen

Bijlage verslag 2 TCM Netherlands B.V. Crediteurenlijst.pdf

20-08-2026
2