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

Betreft

Verslagnummer	**7**
Datum verslag	**05-11-2024**
Insolventienummer	**F.10/23/113**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000276903:F005**
Datum uitspraak	**04-04-2023**

R-C	**mr. C.G.E. Prenger**
Curator	**mr J.G. Princen**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Webcasso B.V. (1)

04-05-2023
1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Webcasso B.V., opgericht bij notariële akte op 19 april 2004, ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 24356408, statutair gevestigd te Spijkenisse en kantoorhoudende te (3011 XZ) Rotterdam, aan de Boompjes 254, (hierna genoemd: Curanda). (1)

04-05-2023
1

Activiteiten onderneming

04-05-2023
1

Curanda maakt onderdeel uit van de Direct Pay Groep. De Direct Pay Groep hield zich bezig met incasso en factoring van vorderingen van derden voor eigen rekening en risico, debiteurenbeheer, creditmanagement en vorderingenbeheer inclusief zo nodig de gerechtelijke executie.

In de Kamer van Koophandel zijn de activiteiten van Curanda omschreven als de ontwikkeling, implementatie en exploitatie van een incasso systeem via het internet.

Volgens toelichting van de bestuurder zijn de activiteiten van Curanda in de loop der jaren veranderd. Oorspronkelijk was Curanda een incassobedrijf binnen de Direct Pay Groep. Volgens de bestuurder zijn uit doelmatigheidsoverwegingen besloten om alle (debiteuren) portefeuilles via Direct Pay Services te laten lopen. Curanda zou zodoende enkel nog een 'incassolabel' zijn, waaronder de overgenomen vorderingen van derden worden geïncasseerd c.q. onder welke merknaam (Webcasso) debiteuren worden aangeschreven. Het incassolabel is sinds 2004 actief.

Sinds 29 april 2022 zat ook deze groepsvennootschap in een WHOA traject, dat echter in maart 2023 niet tot akkoorden met crediteuren heeft geleid. (1)

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 3.065,00	€ 2.954,00	€ 774.492,00
2022	€ 0,00	€ -117.676,00	€ 766.014,00
2021	€ 0,00	€ -42.215,00	€ 1.490.923,00
2020	€ 950.000,00	€ -76.941,00	€ 1.216.846,00
2019	€ 1.900.160,00	€ 22.117,00	€ 2.177.783,00

Toelichting financiële gegevens

04-05-2023
1

Bovengenoemde financiële gegevens over boekjaren 2022 tot en met 2023 zijn de gegevens zoals die uit de balans en winst- en verliesrekening uit de boekhouding blijken (Exact). Dit betreffen de enkelvoudige cijfers van Curanda.

Er zijn geen vastgestelde en gedeponeerde jaarrekeningen over de respectievelijke boekjaren beschikbaar, met uitzondering van boekjaar 2019. In laatstgenoemd boekjaar is nog een jaarrekening gedeponeerd.

De financiële gegevens in bovenstaand overzicht zijn dus (nog) geen definitieve noch gecontroleerde, cijfers (met bovengenoemde uitzondering).

De cijfers 2021, 2020 komen uit opgestelde rapporten inzake jaarstukken.

Wel heeft de curator dus inmiddels kolommenbalansen en overige administratie veiliggesteld uit het administratieprogramma van Curanda.

De curator benadrukt dat de informatie in dit verslag, in het bijzonder de financiële informatie, onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie (voor een belangrijk gedeelte) moet worden aangepast. Aan de informatie in dit verslag kunnen daarom geen rechten worden ontleend. (1)

Gemiddeld aantal personeelsleden

Boedelsaldo

€ 21.609,85	04-08-2023 2
€ 19.973,55	06-11-2023 3
€ 19.971,80	06-02-2024 4
€ 19.966,55	06-05-2024 5
€ 51.947,71	06-08-2024 6
€ 51.942,46	**05-11-2024** **7**

Verslagperiode

van

4-4-2023

t/m

4-5-2023

04-05-2023
1

van

5-5-2023

t/m

4-8-2023

04-08-2023
2

van

5-8-2023

t/m

6-11-2023

06-11-2023
3

van

7-11-2023

t/m

31-1-2024

06-02-2024
4

van

1-2-2024

t/m

30-4-2024

06-05-2024
5

van

1-5-2024

t/m

31-7-2024

06-08-2024
6

van

1-8-2024

t/m

31-10-2024

05-11-2024
7

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	4 uur 6 min
2	8 uur 6 min
3	10 uur 42 min
4	2 uur 42 min
5	4 uur 24 min
6	5 uur 24 min
7	3 uur 48 min
totaal	39 uur 12 min

Toelichting bestede uren

04-05-2023
1

Webcasso B.V. is onderdeel van de Direct Pay Groep. Per 4 april 2023 zijn eveneens de aan haar gelieerde vennootschappen Direct Pay Beheer B.V. (KvK: 24396891), Direct Pay Credit Management Services B.V. (KvK: 24396869), Direct Pay Services B.V. (KvK: 24396800), RoyalSoft B.V. (KvK: 24356070) en Debtscan B.V. (KvK 24444151) in staat van faillissement verklaard. In bovengenoemde faillissementen is mr. J.G. Princen als curator aangesteld.

De curator heeft zich in de eerste verslagperiode beziggehouden met een eerste inventarisatie van de faillissementen c.q. zijn eerste werkzaamheden. Zo heeft hij gesprekken gevoerd met de bestuurder van Curanda, het personeel binnen de groep en de financieel controller.

Ook heeft de curator gesprekken gevoerd met de financier c.q. huisbankier van de groep, interim-manager van de groep, de partij die de softwaresystemen in onderhoud had en overige relevante betrokkenen.

In de gesprekken met bovengenoemde betrokkenen zijn onder meer de activiteiten van Curanda en de groep besproken alsook de oorzaken van het faillissement. Aan de hand daarvan zijn diverse aandachtspunten geconstateerd die de komende verslagperiode opvolging zullen krijgen en verder in dit verslag staan vermeld.

De curator heeft verder de staat van de respectievelijke boedels geïnventariseerd en (gedeeltelijk) in kaart gebracht. De curator heeft een eerste inventarisatie c.q. analyse gemaakt van alle deelnemingen van de groep naar aanleiding van besprekingen met de bestuurder van Curanda en de beschikbare administratie.

Ook heeft de curator (delen van) de (digitale) administratie veiliggesteld. Inmiddels heeft de curator gedeeltelijk de financierings- / geldstromen binnen de groep in kaart gebracht.
De curator onderzoekt momenteel voor de groep de mogelijkheden voor een eventuele doorstart dan wel verkoop van activa (in afstemming met de pandhouders).

In beginsel zal – behoudens voortschrijdend inzicht - geen geconsolideerde afwikkeling van bovenstaande faillissementen plaatsvinden. Er zal in ieder faillissement separaat verslag worden gelegd. Voor eventuele ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay Groep, verwijst de curator derhalve respectievelijk naar de betreffende verslagen.

De inventariserende werkzaamheden van de curator en zijn kantoorgenoten in de eerste weken van bovengenoemde faillissementen kunnen (gelet op hun algemene en inventariserende karakter) aan alle faillissementen worden toegewezen. De curator zal met de rechter-commissaris van de faillissementen in overleg treden omtrent een verdeling van de werkzaamheden over de respectievelijke faillissementen.

Alle overige werkzaamheden die de curator en zijn kantoorgenoten hebben verricht, zijn toebedeeld aan het faillissement ten behoeve waarvan die werkzaamheden zijn verricht.

In het bovengenoemde totaal aantal bestede uren is eveneens rekening gehouden met de werkzaamheden van de externe faillissementsmedewerker van de curator. Het bovengenoemde totaal aantal bestede uren ziet op de periode vanaf 4 april 2023 (datum faillissement).

De inhoud van dit verslag is tot stand gekomen op basis van de eerste bevindingen van de curator. Aan de inhoud van dit verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. (1)

04-08-2023
2

De afgelopen verslagperiode heeft de curator zich beziggehouden met verdere inventarisatie van de faillissementen van de Direct Pay groep waaronder inbegrepen maar niet beperkt tot: het verder veiligstellen van de administratie en andere ICT-systemen, verkoop van de inventaris, oplevering van de gehuurde bedrijfsruimte van de groep (Boompjes 254 te Rotterdam) en incassering van diverse intercompany vorderingen.

Ook zijn gesprekken met diversen betrokkenen geweest waaronder de fondsen, huisbankier van de groep en ICT dienstverlener omtrent de portefeuilles in eigendom van Direct Pay Services, dan wel de portefeuilles die in behandeling c.q. beheer van Direct Pay Services waren.

Eveneens heeft er een mondelinge behandeling plaatsgevonden in de procedure die is geëntameerd door de Rabobank (zie Hoofdstuk 9 van dit eerste verslag).

Voor deze werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services B.V.

Specifiek in het faillissement van Webcasso heeft de curator - naast de gebruikelijke verslaglegging en boedeladministratie – met de Rabobank een boedelbijdrage afgestemd, contact gehad met de ABN Amro omtrent inzicht in de bankmutaties van de rekeningen op naam van Curanda en de posten debiteuren en doorbelastingen nader bestudeerd. Ook heeft de curator een eerste salarisverzoek gedaan.

In het kader van het rechtmatigheidsonderzoek zijn en zullen de administraties van de Direct Pay groep, waaronder inbegrepen die van Webcasso, door de curator nader worden bestudeerd.

Voor eventuele ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay groep, verwijst de curator respectievelijk naar de betreffende verslagen. (2)

06-11-2023
3

De afgelopen verslagperiode heeft de curator in de behandeling van de faillissementen van de Direct Pay groep (waaronder in het faillissement van Webcasso, een van de incassolabels) zich beziggehouden met het verder veiligstellen van de administratie en andere ICT-systemen. Daaronder zijn ingebrepen de softwaresystemen waarin de portefeuilles die Direct Pay Services en de fondsen (al dan niet in beheer) hadden, werden geadministreerd (op detailniveau). Ook vorderingen die in beheer van Webcasso waren zouden daarin (kunnen) zijn opgenomen. Dat proces verloopt

moeizaam door diverse obstakels en een gebrek aan transparantie in die processen.

Zo is gebleken dat de meest recente softwareoplossing waarin portefeuilles in zijn bijgehouden– volgens verklaringen van de bestuurder van de Direct Pay groep – niet in eigendom is van Curandi of van de fondsen, maar in eigendom is van een onderneming van de zoon van de bestuurder. De Direct Pay groep en de fondsen zijn begin 2023 (in de WHOA procedure) overgestapt van softwaresysteem. Die timing vindt de curator overigens opmerkelijk.

De curator heeft deskundigen ingeschakeld ter veiligstellen van de systemen en ter analyse van de portefeuilles.

Verder heeft overleg plaatsgevonden met de pandhouder/Rabobank en de door de curator ingeschakelde deskundige die de portefeuilles heeft doorgelicht. De curator dringt aan op voortvarende actie vanuit pandhouder om haar zekerheden uit te winnen. Dit met name ten aanzien van de BKR problematiek en de WSNP/MSNP dossiers.

De Rabobank heeft de behandeling van de WSNP en MSNP dossiers neergelegd bij een externe partij, BVCM / Call2Collect. Betrokkenen bij bovenstaande dossiers (zoals bewindvoerders) kunnen contact opnemen met deze partij via https://www.call2collect.nl/faillissement-directpay en directpay@call2collect.com. Er is een servicedesk ingericht door deze partij. Om ervoor te zorgen dat BVCM/Call2Collect deze dossier(s) zo volledig en secuur mogelijk kan behandelen verzoeken zij u alle informatie uitsluitend per mail, directpay@call2collect.com, toe te sturen. Zonder deze dossier(s) informatie kunnen zij u niet goed te woord staan.

Daarnaast zijn in het faillissement van Webcasso deze verslagperiode werkzaamheden verricht in de debiteurenincasso van de aan de groep gelieerde entiteiten (intercompany vorderingen). Er zijn onder andere vorderingen op andere groepsentiteiten vanwege doorbelastingen. Omtrent die incassering is afstemming met de pandhouder geweest.

Verder zijn deze verslagperiode enkele betalingen ontvangen. Een prefaillissementsdebiteur heeft rechtstreeks op de faillissementsrekening betaald en er is een creditsaldo van een bedrijfscreditcard ontvangen.

Verder is in de procedure die is geëntameerd door de Rabobank (zie Hoofdstuk 9 van dit verslag) vonnis gewezen. De Rechtbank Rotterdam heeft geoordeeld dat op de debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank.

Daarnaast zijn bij beschikkingen van de Rechtbank Rotterdam d.d. 20 oktober 2023 de besloten vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid CECM Incasso B.V., KvK-nummer 90454146 en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V., KvK-nummer 74325051, voorlopige surseance van betaling verleend met benoeming van mr. C.G.E. Prenger tot Rechter-Commissaris en met aanstelling van mr. J.G. Princen als bewindvoerder.

Het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek is daarnaast verder voortgezet deze verslagperiode.

Voor de werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services. (3)

In het faillissement van Webcasso hebben zich deze verslagperiode weinig ontwikkelingen voorgedaan. De curator onderzoekt of het faillissement voor afwikkeling kan worden voorgedragen.

Voor de werkzaamheden in de faillissementen van de overige Direct Pay groep wordt verwezen naar de respectievelijke verslagen. Voor de werkzaamheden van algemene(re) aard verwijst de curator naar de verslagen van Direct Pay Beheer B.V. en Direct Pay Services B.V.

Inmiddels zijn de surseances van CECM Incasso B.V. en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. beëindigd onder het gelijktijdig uitspreken van het faillissement op 19 december 2023, respectievelijk 20 december 2023. In deze faillissementen is mr. J.G. Princen als curator aangesteld.

Ook is op 31 januari 2024 een koopovereenkomst gesloten inzake PMS en zijn data aan BVCM geleverd, zodat de curator verwacht dat met de incasso van vorderingen van de DP-Groep binnenkort een aanvang kan worden gemaakt. (4)

In het faillissement van Webcasso B.V. hebben zich deze verslagperiode weinig ontwikkelingen voorgedaan. Afhankelijk van verdere ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay Group zal in de komende verslagperiode worden onderzocht of dit faillissement voor afwikkeling kan worden voorgedragen. (5)

06-05-2024
5

Er zijn betalingen ontvangen van debiteuren van Direct Pay Groep welke Webcasso B.V. in het verleden heeft geïnd. Afhankelijk van verdere ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay Group zal in de komende verslagperiode worden onderzocht of dit faillissement voor afwikkeling kan worden voorgedragen. (6)

06-08-2024
6

De situatie is ongewijzigd ten opzichte van het vorige verslag. Ten aanzien van de voortgang van het nog lopende oorzakenonderzoek wordt naar het verslag van Direct Pay Services B.V. verwezen. (7)

05-11-2024
7

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda is bij notariële akte opgericht op 19 april 2004. De aandelen in het kapitaal van Curanda worden voor honderd procent gehouden door Direct Pay Beheer B.V. Curanda wordt bestuurd door de heer C.F. Klaassen.

04-05-2023
1

Eveneens blijkt uit het register van de Kamer van Koophandel van een gevolmachtigde binnen Curanda: de heer R.H.H. Klaassen.

Curanda heeft eveneens een 100% deelneming, Debtscan B.V. (KvK: 24444151). Bestuurder van Debtscan B.V. is Direct Pay Beheer B.V. (KvK: 24396891). Ook Debtscan B.V. is op 4 april 2023 in staat van faillissement verklaard. (1)

1.2 Lopende procedures

Curanda is betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door de huisbankier van de Direct Pay Groep. In die procedure zijn diverse groepsvennootschappen van de Direct Pay Groep door de Rabobank gedagvaard waaronder Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, RoyalSoft, Webcasso, Debtscan en McFactor. Laatstgenoemde vennootschap is niet gefailleerd.

04-05-2023
1

Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 van dit verslag voor een uitgebreidere uiteenzetting van deze procedure.

De bestuurder van Curanda heeft aan de curator verklaard dat er mogelijk sprake zou kunnen zijn van verzetsdagvaardingen. Dit betreffen dan de oudere operationele activiteiten c.q. dossiers van Curanda, waarbij procedures in het verleden door Curanda zijn opgestart jegens debiteuren en waar een verstekvonnis is behaald. De curator is op datum verslaglegging nog niet bekend met dergelijke procedures c.q. verzetsdagvaardingen. (1)

Er heeft in de eerder genoemde procedure tegen Rabobank de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsgevonden. Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 voor een meer uitgebreide weergave.

04-08-2023
2

Van overige procedures (die als mogelijk opkomend in het eerste verslag zijn genoemd) is de curator de afgelopen verslagperiode niet gebleken (2).

In de Rabobank procedure is inmiddels op 4 oktober 2023 vonnis gewezen. Verwezen wordt naar hoofdstuk 9 van het verslag (3).

06-11-2023
3

1.3 Verzekeringen

De bestuurder heeft aan de curator verklaard dat geen sprake is van enige lopende verzekering binnen Curanda.

04-05-2023
1

Ook de curator is niet gebleken van verzekeringen die op naam van Curanda zijn afgesloten. Als daarvan alsnog blijkt, zullen deze worden beëindigd. (1)

1.4 Huur

De ondernemingsactiviteiten van Curanda werden gedreven vanuit de bedrijfslocatie aan de Boompjes 254 (3011 XZ) te Rotterdam. De locatie wordt gehuurd door een andere vennootschap binnen de Direct Pay Groep (Direct Pay Beheer B.V.). De kosten voor het gebruik werden volgens verklaring van de bestuurder doorbelast aan de andere groepsvennootschappen.

04-05-2023
1

Van andere huurovereenkomsten binnen Curanda is de curator (vooralsnog) niet gebleken. (1)

De afgelopen verslagperiode is het huurpand aan de Boompjes opgeleverd door de curator aan de verhuurder. De curator zal nog inventariseren en doorrekenen of deze kosten worden doorbelast aan de overige gefailleerde entiteiten van de Direct Pay groep. (2)

04-08-2023
2

Doorbelasting dient nog plaats te vinden (3).

06-11-2023
3

1.5 Oorzaak faillissement

Curanda is tezamen met de andere Direct Pay vennootschappen betrokken geweest bij een langdurig WHOA-traject. De startverklaringen voor de WHOA-procedures zijn op 29 april 2022 gedeponeerd. 04-05-2023 1

Op 13 maart 2023 is het verzoek tot homologatie van de aangeboden akkoorden door de Rechtbank Rotterdam afgewezen. Het vonnis omtrent de afwijzing daarvan vermeldt het volgende:

"Direct Pay Groep is in financiële problemen gekomen. Deze problemen hadden diverse oorzaken, en een direct gevolg van deze problemen was dat de Direct Pay Groep niet in staat was te voldoen aan haar contractuele verplichtingen jegens haar financier, Rabobank. In de kredietovereenkomst tussen Rabobank en de Direct Pay Groep was afgesproken dat een lening van ruim EUR 20 miljoen uiterlijk op 31 december 2021 moest worden terugbetaald. Direct Pay Groep kon niet aan deze verplichting voldoen.

Direct Pay Groep heeft – na een kort geding tussen de Direct Pay Groep en Rabobank - om een afkoelingsperiode in het kader van de WHOA gevraagd. De Rabobank heeft zich daartegen verzet. (…) De rechtbank weigerde de gevraagde afkoelingsperiode."

Op 24 mei 2022 heeft de Rabobank de rechtbank verzocht om faillissement van Curanda en de overige vennootschappen van de Direct Pay Groep. Vervolgens – daags voor de zitting waarop de faillissementsrekesten zouden worden behandeld – heeft de Direct Pay Groep gevraagd om benoeming van een herstructureringsdeskundige. De rechtbank heeft dit verzoek toegewezen op 6 juli 2022, waarbij (op voet van artikel 3d Fw) alsnog de gewenste afkoelingsperiode werd verleend.

Het WHOA-traject is uiteindelijk 13 maart 2023 gestrand waarbij de rechtbank het homologatieverzoek van de aangeboden akkoorden heeft afgewezen. Vervolgens is op 4 april 2023 het faillissement van Curanda uitgesproken, alsook van de andere vennootschappen van de Direct Pay Groep die elders in dit verslag staan vermeld.

De curator heeft de oorzaak van het faillissement nog in onderzoek en zal daar in latere verslagen op terugkomen (1).

De curator heeft de oorzaken van het faillissement nog in onderzoek en komt daar in latere verslagen op terug. In het kader van het algemene oorzakenonderzoek van de Direct Pay groep heeft de curator reeds een vragenlijst aan de bestuurder van Curandi gestuurd met het verzoek deze te beantwoorden. De oorzaken van het faillissement komen daarin eveneens aan bod (2). 04-08-2023 2

Ook deze verslagperiode heeft de curator zijn onderzoek naar de oorzaken van het faillissement voortgezet. Vooralsnog doet de curator daar geen inhoudelijke mededelingen over zolang dat onderzoek loopt (3). 06-11-2023 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 04-05-2023

1

0

Toelichting

Curanda had geen personeelsleden in dienst (1).

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 04-05-2023

1

0

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		n.v.t. (1)
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen (1). 04-05-2023

1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen (1)			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Curanda heeft geen onroerende zaken in eigendom (1). 04-05-2023

1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft het kadaster onderzocht (1). 04-05-2023

1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen (1)		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda heeft volgens haar administratie geen bedrijfsmiddelen in eigendom. Verwezen wordt naar randnummer 3.8 van dit verslag voor een uiteenzetting van overig actief. (1).

04-05-2023
1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing. Indien alsnog sprake blijkt van inventaris, bedrijfsmiddelen dan wel bodemzaken die zich in de bedrijfsruimte van Curanda bevinden, geldt voor de mogelijke verkoopopbrengst daarvan artikel 21 Invorderingswet. (1)

04-05-2023
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke bedrijfsmiddelen. (1)

04-05-2023
1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen (1)		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De administratie van Curanda toont geen voorraden en/of onderhanden werk (1).

04-05-2023
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke voorraden en onderhanden werk (1).

04-05-2023
1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
In onderzoek (1)		
Immateriële activa (o.a. website) (1)		
Software (1)		
100% Deelneming Debtscan (in faillissement) (1)		
Waarborgsom (1)		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

De curator heeft nog in onderzoek of mogelijk sprake is van andere activa binnen Curanda.
Zo vermeldt de administratie van Curanda een immateriële vaste activa post aan 'goodwill'. Deze post is volledig afgeschreven. Het zou volgens verklaring van de bestuurder de goodwill betreffen van de aankoop van deelneming Debtscan B.V. Debtscan B.V. is per 4 april 2023 eveneens in staat van faillissement verklaard.

04-05-2023
1

Eveneens is Curanda houder van een website (www.webcasso.nl).

Op de balans van Curanda is gebleken van enige software. Deze software is inmiddels afgeschreven. De curator heeft deze post c.q. dit mogelijk actief nog in onderzoek.

Eveneens zijn sprake van een rekening-couranten en doorbelastingsposten en een waarborgsom. Daar nu dit vorderingen betreft, zijn deze in hoofdstuk 4 van dit verslag opgenomen. Verwezen wordt naar hoofdstuk 4 van dit verslag. (1).

Uit een door de bestuurder aangeleverde opgeschoonde activastaat (opgeschoond door de financial controller van Curanda die werkzaam was voor de groep) blijkt niet meer van voornoemde software, althans volledige afschrijving. De curator zal pogen te staven of die opschoning c.q. afschrijving terecht is. De software ontwikkeling is geactiveerd in boekjaren 2013 en 2014.

04-08-2023
2

Uit de opschoonde activastaat blijkt ook niet meer van de waarborgsom. De curator zal pogen te staven of die opschoning c.q. afschrijving terecht is.

Bij de ABN AMRO zijn de bankmutaties opgevraagd, waaronder die van Curanda. Dat heeft enige tijd op zich laten wachten door het uitblijven van een reactie van de bank. Deze mutaties zullen worden bestudeerd en bij een eventueel aanvullend positief banksaldo zal worden verzocht dit over te maken naar de boedelrekening. Dit zullen betalingen betreffen van debiteuren (prefaillissement).

Na datum faillissement is op de ABN rekening op naam van EUR 16.412,39 ontvangen aan debiteuren. Deze zijn in het verslag verwerkt in hoofdstuk 4.

Eveneens is deze verslagperiode een boedelbijdrage van de Rabobank ontvangen (EUR 5.000). Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag (2).

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft onderzoek gedaan naar mogelijke overig actief. (1). 04-05-2023 1

Contact met ABN AMRO omtrent bankmutaties, afstemming boedelbijdrage Rabobank, onderzoek administraties (en opgeschoonde activastaten) (2). 04-08-2023 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Waarborgsom (1)	€ 10.000,00		
Debiteuren (1 + 3)	€ 61.301,00	€ 16.890,43	
Debiteuren (6)		€ 31.986,41	
Doorbelasting gelieerde entiteiten (1)	€ 149.923,00		
totaal	€ 221.224,00	€ 48.876,84	€ 0,00

Toelichting debiteuren

In de interne balans 2023 staat een post 'waarborgsom' ad EUR 10.000 vermeld. De curator heeft in onderzoek waar deze waarborgsom op ziet en of deze inbaar is. 04-05-2023 1

Uit de interne balans 2023 blijkt een debiteurenpositie ad EUR 61.301. Het betreft diverse aan Curanda (indirect) gelieerde debiteuren. De curator heeft deze post nog in onderzoek.

De interne balans 2023 vermeldt eveneens posten doorbelastingen (te vorderen) op diverse aan Curanda (indirect) gelieerde entiteiten, in totaal EUR 149.923. Naar opgaaf van de bestuurder had Curanda een company credit card. Die credit card werd ook gebruikt door andere entiteiten en vervolgens doorbelast. Daar zouden voornoemde doorbelastingen verband mee houden. De curator heeft deze posten nog in onderzoek.

Volledigheidshalve blijkt uit de balans dat Curanda een rekening-courant vordering aan Direct Pay Services B.V. ad EUR 260.906 (te betalen aan Direct Pay Services). Direct Pay Services B.V. is per 4 april 2023 eveneens in staat van faillissement verklaard.

De curator zal deze posten nader onderzoeken. Uit de kredietdocumentatie met Rabobank blijkt dat alle huidige en toekomstige vorderingen, waaronder inbegrepen vorderingen tussen groepsvennootschappen onderling, aan de bank zijn verpand. (1)

In de afgelopen verslagperiode is een bedrag ad EUR 16.412,39 aan betalingen op de rekening die gefailleerde bij ABN AMRO Bank N.V. aanhield ontvangen (na datum faillissement). Dit zijn betalingen van prefaillissementsdebiteuren ontvangen via het incassolabel Webcasso. De curator heeft de incasso niet actief ter hand genomen. Het betreft (naar alle 04-08-2023 2

waarschijnlijkheid) debiteuren met lopende betalingsregelingen die hebben betaald op het bij hen bekende rekeningnummer. Voornoemd creditsaldo is door ABN AMRO BANK N.V. naar de boedelrekening overgemaakt. Verder heeft een debiteur direct een bedrag ad EUR 197,46 overgemaakt, hetgeen inmiddels op de boedelrekening is ontvangen. (2)

In de afgelopen verslagperiode is nog een bedrag ad EUR 280,58 op de boedelrekening ontvangen. Dit betreft een prefaillissementsdebiteur die rechtstreeks op de faillissementsrekening heeft betaald.	06-11-2023 3

Voorts heeft Rabobank in de afgelopen verslagperiode duidelijkheid verschaft ten aanzien van de aan haar verpande vorderingen die betrekking hebben op de WSNP of MSNP dossiers. Incasso daarvan, dan wel daaraan gerelateerde inforamtieverzoeken, worden thans in opdracht van Rabobank, door incassobureau BVCM ter hand genomen.

Betrokkenen bij bovenstaande dossiers (zoals bewindvoerders) kunnen contact opnemen met deze partij via https://www.call2collect.nl/faillissement-directpay en directpay@call2collect.com. Er is een servicedesk ingericht. Verwezen wordt naar hetgeen hierover elders in het verslag staat vermeld. Ten aanzien van de overige vorderingen vindt op dit moment nog overleg plaats. De curator dringt er bij de pandhouder op aan om zo spoedig mogelijk vervolgstappen daarin te bepalen.

Naast de dossiers c.q. vorderingen uit hoofde van de debiteurenportefeuilles, heeft Webcasso ook vorderingen op aan haar gelieerde groepsentiteiten (waaronder ook niet gefailleerde vennootschappen). Dit zou verband houden met doorbelastingen van een creditcard. De curator heeft deze verslagperiode deze partijen aangeschreven en gesommeerd tot betaling. Er zijn in dat kader afspraken omtrent inning gemaakt met de pandhouder. (3)

In de afgelopen verslagperiode is het de curator gebleken dat op een drietal rekeningen die de gefailleerde vennootschap bij ABN AMRO Bank aanhield nog diverse (spontane) betalingen van debiteuren zijn ontvangen. Het creditsaldo is inmiddels naar de boedelrekening overgemaakt. (6)	06-08-2024 6

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar debiteurenposities, doorbelastingen en rekening courant posities. (1).	04-05-2023 1
Onderzoek debiteurenposities en doorbelastingen. Voorbereidingen incassering doorbelasting en debiteuren, afstemming met Rabobank omtrent inning, afstemming met ABN AMRO (2).	04-08-2023 2
Aanschrijven gelieerde vennootschappen omtrent doorbelastingen, afstemming met de pandhouder (3)	06-11-2023 3

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 20.000.000,00

04-05-2023
1

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van Rabobank betreft een (groeps-)financiering c.q. krediet van EUR 20.000.000 voor Curanda, Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, RoyalSoft, Debtscan en McFactor. Alle vennootschappen zijn volgens de kredietovereenkomst hoofdelijk aansprakelijk voor het krediet.

Voor de bedongen zekerheden wordt verwezen naar 5.3 van dit verslag

De vordering zoals thans in het verslag is vermeld, is exclusief rente en kosten (1).

€ 22.194.253,64

04-08-2023
2

Toelichting vordering van bank(en)

Rabobank heeft in de afgelopen verslagperiode haar gewijzigde vordering bij de curator kenbaar gemaakt (inclusief voorlopige rente etc.). De vordering zoals thans genoteerd is conform opgave Rabobank (2)

06-11-2023
3

Toelichting vordering van bank(en)

Deze verslagperiode heeft de curator een restitutie aan creditsaldo ontvangen van de bedrijfscreditcard. Dit bedrag bedraagt EUR 1.125,97 en is ontvangen op de boedelrekening. (3).

5.2 Leasecontracten

Volgens opgaaf van de bestuurder zou geen sprake zijn van leasecontracten binnen Curanda (1).

04-05-2023
1

5.3 Beschrijving zekerheden

Rabobank heeft ter meerdere zekerheid tot terugbetaling van al hetgeen zij te vorderen heeft van Curanda en de aan haar gelieerde vennootschappen de volgende zekerheden verkregen:

- Pandrechten op de huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen van de Direct Pay vennootschappen;
- Pandrechten op de huidige en toekomstige rechten/vorderingen van de Direct Pay vennootschappen;

Daarnaast zijn Curanda en de aan haar gelieerde vennootschappen ieder hoofdelijk jegens Rabobank aansprakelijk voor al hetgeen Rabobank te vorderen heeft. (1)

04-05-2023
1

Het is de curator eveneens gebleken dat de Rabobank inmiddels aan diverse debiteuren (gelieerde vennootschappen) per brief mededeling heeft gedaan van haar pandrecht ex art. 3:239 jo. 3:246 BW. (2)

04-08-2023
2

Inmiddels is vonnis gewezen in de procedure die in hoofdstuk 9 van de verslagen is genoemd. De Rechtbank Rotterdam heeft voor recht verklaard dat op de debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank. (3).

06-11-2023
3

5.4 Separatistenpositie

Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)

04-05-2023
1

Gelet op het vonnis uitgebreid, zie randnummer 5.3 en hoofdstuk 9. (3).

06-11-2023
3

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud (1)

04-05-2023
1

5.6 Retentierechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een retentierecht (1)

04-05-2023
1

5.7 Reclamerechten

Er hebben zich nog geen partijen bij de curator gemeld met een beroep op een reclamerecht(1)

04-05-2023
1

5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)

€ 5.000,00

04-08-2023
2

Toelichting

De curator heeft de afgelopen verslagperiode verder gesprekken gevoerd met de bank omtrent een overeen te komen boedelbijdrage voor zijn werkzaamheden (voor de Direct Pay groep faillissementen c.q. alle entiteiten). Daarover is overeenstemming bereikt met de bank en deze boedelbijdrage is eveneens met de rechter-commissaris besproken. Inmiddels is deze boedelbijdrage verdeeld over de verschillende Direct Pay boedels.

Voor de boedel van Webcasso houdt dat in dat een boedelbijdrage ad EUR 5.000 zal worden toegekend. Dit bedrag is voor datum verslaggeving overgemaakt en ontvangen op de boedelrekening. (2).

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator heeft overleg gevoerd met Rabobank omtrent haar vordering en zekerheden. (1)

04-05-2023
1

Overleg met Rabobank omtrent boedelbijdrage, afstemming met bank en rechter-commissaris omtrent verdeling (2).

04-08-2023
2

Correspondentie creditcardmaatschappij, contact met bank/pandhouder onder meer omtrent uitwinning zekerheden, vonnis en verder plan van aanpak van de pandhouder (3).

06-11-2023
3

Het overleg tussen de bank/pandhouder en de voormalig bestuurder over de portefeuille en onderhandelingen daarin vindt nog steeds tweewekelijks plaats. De curator ontvangt hierover regelmatig een update. Doel is tot een zo goed mogelijk inzicht in de portefeuille en de stand van zaken te komen zodat deze portefeuille verkocht kan gaan worden dan wel daadwerkelijk de actieve incasso van vorderingen weer kan plaatsvinden door BVCM. (7)

05-11-2024
7

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing bij Curanda (1).

04-05-2023
1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing bij Curanda (1). 04-05-2023 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Volgens toelichting van de bestuurder verrichtte Curanda (nagenoeg) geen activiteiten meer. Zij werd enkel gebruikt voor het 'incassolabel'. Oorspronkelijk was Curanda een incassobedrijf binnen de Direct Pay Groep. Uit doelmatigheidsoverwegingen is besloten om alle (debiteuren) portefeuilles via Direct Pay Services te laten lopen. Curanda zou zodoende enkel nog een 'incassolabel' zijn, waaronder de overgenomen vorderingen van derden worden geïncasseerd c.q. onder welke merknaam (Webcasso) debiteuren worden aangeschreven. 04-05-2023 1

De curator onderzoekt momenteel of een algehele of gedeeltelijke doorstart van de activiteiten van de Direct Pay Groep tot de mogelijkheden behoort, dan wel verkoop van de activa van de Direct Pay Groep in afstemming met de pandhouder. Indien werkzaamheden alsdan in dat kader zullen worden voortgezet zal de curator toestemming verzoeken van de rechter-commissaris, alsook afspraken maken met relevante betrokken partijen over eventuele levering van noodzakelijke diensten en/of goederen. (1)

In dit faillissement niet aan de orde. Het personeel van Direct Pay Credit Management Services–– is overigens ook niet langer in dienst bij voornoemde entiteit. 04-08-2023 2

In zijn algemeenheid voert de curator nog gesprekken met betrokkenen omtrent de vorderingenportefeuilles en toekomst daarvan (doorstart, voortzetting, verkoop). In dat kader wordt verwezen naar de verslagen in Direct Pay Services B.V. (2).

Curator dringt de pandhouder erop aan om zo spoedig mogelijk vervolg te geven aan het al dan niet uitwinnen van haar zekerheden zijnde ofwel inning van de debiteurenportefeuilles dan wel algehele verkoop van de portefeuilles. Verwezen wordt naar de verslagen van Direct Pay Services en Direct Pay Beheer. (3). 06-11-2023 3

Verwezen wordt naar de verslagen van Direct Pay Services en de faillissementsverslagen van CECM Incasso B.V. en CE Credit Management Invest Fund 1 B.V. (4) 06-02-2024 4

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Gesprekken met diverse betrokken waaronder Rabobank, relevante leveranciers, rechter-commissaris (1) 04-05-2023 1

6.5 Verantwoording

n.v.t. (1) 04-05-2023 1

6.6 Opbrengst

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

n.v.t. (1)

6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

n.v.t. (1)

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Zie hetgeen elders in dit verslag staat vermeld (1).

04-05-2023
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft een digitale kopie gemaakt van de administratie van Curanda. De curator zal de administratie de komende verslagperiode nog nader onderzoeken. (1)

04-05-2023
1

De curator heeft inmiddels aan de directie om diverse informatie, documentatie en administratie verzocht alsook toegang tot de ICT-systemen waar de Direct Pay groep gebruik van maakte, onder andere voor het beheer van de bij haar lopende debiteurenportefeuilles binnen de verschillende entiteiten (voornamelijk Direct Pay Services). Dat proces verloopt traag en nog niet alle verzochte stukken c.q. toegang is verschaft, dan wel goed inzichtelijk verkregen.

De curator heeft naast zijn eerste veiligstellingsactie eveneens een andere, externe deskundige partij ingeschakeld op het gebied van het veiligstellen van informatie en datasystemen om de administratie en verschillende ICT systemen van Curandi nader en forensisch veilig te stellen.

In het kader van het rechtmatigheidsonderzoek zijn en zullen de administraties van de Direct Pay groep, waaronder inbegrepen die van Webcasso, door de curator nader worden bestudeerd. (2)

04-08-2023
2

Ook deze verslagperiode hebben in dat kader werkzaamheden plaatsgevonden (3).

06-11-2023
3

7.2 Depot jaarrekeningen

De laatst gedeponeerde jaarrekening dateert uit boekjaar 2019. Over de boekjaren 2020 en volgende zijn geen jaarrekeningen gedeponeerd. De curator zal dit meenemen in zijn onderzoek. (1)

04-05-2023
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Een eventuele stortingsverplichting is reeds verjaard, reden waarom de curator een onderzoek achterwege laat. (1)

04-05-2023
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek (1)

04-05-2023
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie van Curanda veiliggesteld en aan een eerste onderzoek onderworpen. (1)

04-05-2023
1

Verder veiligstellen administraties Curandi, onderzoek naar onbehoorlijk bestuur, paulianeus handelen en rechtmatigheid voortgezet. (2)

04-08-2023
2

Werkzaamheden in het rechtmatigheidsonderzoek zijn voortgezet, er is nader onderzoek gedaan naar onder meer de administratie en er zijn gesprekken gevoerd met de bestuurder van de groep (3).

06-11-2023
3

Werkzaamheden in het rechtmatigheidsonderzoek binnen de Direct Pay groep zijn voortgezet, hierover worden geen inhoudelijke mededelingen gedaan zolang het onderzoek loopt (4).

06-02-2024
4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

Er hebben zich op dit moment nog geen crediteuren gemeld bij de curator met een boedelvordering.

Het salaris van de curator is een boedelvordering.

Curanda had geen personeelsleden in dienst op datum faillissement. Het UWV zal om die reden geen boedelvordering hebben uit hoofde van overgenomen loonbetalingsverplichtingen.

Het is de curator eveneens niet gebleken van lopende huurovereenkomsten. Ex art. 39 Fw zou de huurprijs vanaf de dag der faillietverklaring een boedelschuld zijn. (1)

04-08-2023
2

Toelichting

De curator heeft de afgelopen verslagperiode een salarisverzoek gedaan voor zijn eerste werkzaamheden. (2)

06-02-2024
4

Toelichting

Genoteerde boedelschulden zijn deze verslagperiode ongewijzigd gebleven (4).

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

De Belastingdienst heeft op datum verslaggeving nog geen opgaaf gedaan van haar vorderingen op Curanda (1).

€ 297.202,00

04-08-2023
2

Toelichting

De vordering van de Belastingdienst ziet op de fiscale eenheid Omzetbelastingen (van de Direct Pay groep). (2)

€ 265.171,00

06-11-2023
3

Toelichting

Als gevolg van een verrekening vermindering aanslag OB voor de FE is de vordering van de Belastingdienst naar beneden toe bijgesteld. De genoteerde fiscale vordering bedraagt thans EUR 265.171. (3)

Toelichting

06-02-2024
4

Genoteerde fiscale schulden zijn deze verslagperiode ongewijzigd gebleven (4).

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

Curanda had geen personeelsleden in dienst. Om die reden zal het UWV geen vordering indienen (1).

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

04-05-2023
1

Toelichting

Er hebben zich tot op heden nog geen preferente crediteuren gemeld bij de curator (1).

Toelichting

06-02-2024
4

De totale preferente schuldenlast bedraagt op dit moment EUR 265.171,00 en betreft een fiscale vordering. De preferente schuldenlast is deze verslagperiode ongewijzigd gebleven (4).

8.5 Aantal concurrente crediteuren

04-05-2023
1

1

Toelichting

Op basis van de administratie van Curanda is gebleken van crediteurenlast ad EUR 3.230. Tot op heden is een crediteur met een vordering op Curanda geplaatst als voorlopig concurrent (1).

04-08-2023
2

3

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft Rabobank haar vordering nader bij de curator gespecifieerd. Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag.

Op dit moment zijn 3 crediteuren c.q. vorderingen op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren geplaatst. Daaronder zijn inbegrepen de vordering van de Rabobank alsook de rekening-courant vordering die Direct Pay Services heeft op Webcasso. (2)

06-02-2024
4

Toelichting

De concurrente crediteuren zijn deze verslagperiode ongewijzigd gebleven. (4)

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

04-05-2023
1

€ 1.247,21

Toelichting

Er is een concurrente crediteur geplaatst met een vordering ad EUR 1.247,21. Dit bedrga is exclusief de vordering van Rabobank van circa EUR 20 miljoen en de schuld aan Direct Pay Services, zie ook hoofdstuk 4 en 5 van dit verslag. (1)

04-08-2023
2

€ 22.456.407,85

Toelichting

De concurrente crediteurenlast, inclusief Rabobank, bedraagt thans EUR 22.456.407,. De vordering van de bank bedraagt circa EUR 22,2 mio. Verwezen wordt naar hoofdstuk 5 van dit verslag. De vordering van Direct Pay Services op Webcasso bedraagt EUR 260.907. (2)

06-02-2024
4

Toelichting

Ook het bedrag aan concurrente crediteuren is deze verslagperiode ongewijzigd gebleven. (4)

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator kan in dit stadium van het faillissement nog geen uitspraken doen over een eventuele uitkeringen aan preferente en/of concurrente schuldeisers. (1)	04-05-2023 1
Gelet op het huidige boedelactief afgezet tegen de genoteerde schuldenlast zal er geen uitkering kunnen plaatsvinden aan preferente en concurrente crediteuren. Zolang het faillissement loopt houdt de curator echter alle opties open (4).	06-02-2024 4
Nog onbekend en in samenhang met de andere gefailleerde Direct Pay vennootschappen te bezien. (6)	06-08-2024 6
Ongewijzigde situatie (7)	**05-11-2024 7**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie schuldenlast, aanschrijven crediteuren o.a. Belastingdienst (1).	04-05-2023 1
Boedel- en crediteurenadministratie (2).	04-08-2023 2
Algemene boedel- en crediteurenadministratie (3).	06-11-2023 3
Algemene boedel- en crediteurenadministratie (4).	06-02-2024 4

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Curanda is gedaagde in een procedure die is aangespannen door Rabobank. Overige gedaagden in deze procedure zijn: CE Credit Management Invest Fund 1 B.V., CE Credit Management III B.V., CE Credit Management IV B.V., Direct Pay Beheer, Direct Pay Services, Direct Pay Credit Management Services, RoyalSoft, Debtscan en McFactor. (1)	04-05-2023 1

9.2 Aard procedures

Curanda is betrokken bij een in 2022 aanhangig gemaakte procedure door de Rabobank. De procedure betreft een civiele procedure. Voor de betrokken partijen wordt verwezen naar 9.1 van dit verslag. Kern van de procedure is een geschil omtrent het pandrecht c.q. de zekerheden en reikwijdte daarvan die aan de Rabobank zouden zijn verstrekt. Eerder waren voornoemde partijen omtrent bovengenoemde kwestie ook betrokken bij een kort geding procedure (ECLI:NL:RBROT:2022:3744). De curator heeft de procedure thans nog in onderzoek en zal hier in latere verslagen op terugkomen. (1)	04-05-2023 1

9.3 Stand procedures

Er staat een mondelinge behandeling gepland bij de Rechtbank Rotterdam in juni 2023 (1).	04-05-2023 1
Er heeft de afgelopen verslagperiode een mondelinge behandeling plaatsvonden. De zaak staat thans voor vonnis (2).	04-08-2023 2
De Rechtbank Rotterdam heeft op 4 oktober 2023 vonnis gewezen in de procedure. De rechtbank heeft voor recht verklaard dat op de (in de dagvaarding omschreven) debiteurenvorderingen die door een van de vennootschappen binnen de Direct Pay groep aan de fondsen zijn overgedragen een eerste pandrecht rust ten gunste van Rabobank. Eveneens zijn de fondsen hoofdelijk veroordeeld om binnen vier weken na de datum van het vonnis en vervolgens op eerste verzoek van Rabobank schriftelijk, nauwkeurig en gespecificeerd een opgave te verstrekken van bepaalde informatie inzake de op dat moment bestaande debiteurenvorderingen, op straffe van een dwangsom. Eveneens zijn de gedaagde partijen (zie 9.1) in de proceskosten veroordeeld. Het vonnis is uitvoerbaar bij voorraad verklaard. De hoger beroep termijn tegen het vonnis loopt nog. (3)	06-11-2023 3
De curator heeft geen hoger beroep ingesteld namens curanda wegens gebrek aan belang voor deze boedel. (4)	06-02-2024 4

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie lopende procedure, bestudering processtukken en overleg Rabobank (1).	04-05-2023 1
Mondelinge behandeling, overleg Rabobank (2).	04-08-2023 2
Analyse vonnis, overleg met partijen (3).	06-11-2023 3

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op:

- mogelijkheden verkoop eventueel actief en/of doorstart en verkoop van de groep;
- de nadere inventarisatie van de schuldenlast en rekening-courant en doorbelastingen;
- het voortzetten van het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek. (1)

04-05-2023
1

De actiepunten zoals in het eerste verslag zijn vermeld hebben voor de curator prioriteit. (2)

04-08-2023
2

De curator wil zo snel mogelijk volledige en ongelimiteerde toegang tot de softwareoplossingen alsook de vervolgstappen van de pandhouder vernemen, met name ten aanzien van de verpande portefeuilles. Verder zal de curator prioriteit geven aan het oorzaken en rechtmatigheidsonderzoek op groepsniveau. (3).

06-11-2023
3

Voor de actiepunten in de faillissementen in de Direct Pay groep, wordt verwezen naar de verslagen van Direct Pay Beheer en Direct Pay Services. (4)

06-02-2024
4

De curator kiest er vooralsnog voor dit faillissement te laten voortduren in verband met de andere Direct Pay faillissementen. (6)

06-08-2024
6

De curator is nog in afwachting van de antwoorden van de bestuurder op zijn vragen in het kader van het oorzakenonderzoek (7)

05-11-2024
7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onbekend. Het faillissement bevindt zich in een te vroeg stadium om al een uitspraak te doen over de termijn van afwikkeling van het faillissement. (1)

04-05-2023
1

De curator onderzoekt of de verdere ontwikkelingen in de overige faillissementen van de Direct Pay Groep een afwikkeling van Webcasso B.V. in de weg zullen staan. (5)

06-05-2024
5

10.3 Indiening volgend verslag

5-2-2025

05-11-2024
7

10.4 Werkzaamheden overig

Verwezen wordt naar hetgeen elders in dit verslag staat vermeld (1).

04-05-2023
1

Bijlagen

Bijlagen