

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

## Betreft

---

Verslagnummer	8
Datum verslag	11-06-2020
Insolventienummer	F.03/17/168
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000013739:F001
Datum uitspraak	06-06-2017

---

R-C	mr. BRM de Bruijn
Curator	mr Ch.L.J.R. Lückers

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Incasso- en informatiecentrum Heerlen B.V.

07-06-2018



### Gegevens onderneming

Incasso- en informatiecentrum Heerlen B.V.

07-06-2018



### Activiteiten onderneming

Incassobureau

07-06-2018



### Financiële gegevens

#### Toelichting financiële gegevens

Omzetgegevens zijn de curator niet bekend.

07-06-2018



### Gemiddeld aantal personeelsleden

#### Toelichting

Onbekend

07-06-2018



## Boedelsaldo

€ 680,60

07-06-2018

 4

€ 479,88

07-12-2018

 5

### Toelichting

nog aan te vullen met op de bankrekening van gefailleerde ontvangen bedragen

uploaden bijlage was niet mogelijk

€ 18.288,99

10-12-2019

 7

### Toelichting

Dit is afkomstig van de bankrekeningen van gefailleerde

## Verslagperiode

### van

6-12-2017

07-06-2018

 4

### t/m

7-6-2018

### van

7-6-2018

07-12-2018

 5

### t/m

7-12-2018

### van

8-12-2018

13-06-2019

 6

### t/m

13-6-2019

### van

14-6-2019

10-12-2019

 7

### t/m

10-12-2019

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

4	27 uur 30 min
---	---------------

5	18 uur 30 min
---	---------------

6	3 uur 39 min
---	--------------

7	1 uur 39 min
---	--------------

8	4 uur 18 min
---	--------------

---

<b>totaal</b>	55 uur 36 min
---------------	---------------

## Toelichting bestede uren

Het totaal aantal bestede uren bedraagt 122,65

07-06-2018



4

uploaden bijlage was niet mogelijk

07-12-2018



5

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Het vonnis is inmiddels gewezen met gedeeltelijk succes (zie 9.3)

07-06-2018



4

Directeur is Berger Incasso Bemiddeling BV, waarvan de directrice is mevrouw M.M.J.H.

10-12-2019



7

Bejas-Berger. Laatstgenoemde vermijdt elk contact ondanks herhaaldelijk verzoek zijdens de curator.

Inmiddels is dit niet meer opportuun en wordt met haar advocaat gecommuniceerd.

### 1.2 Lopende procedures

In de procedure bij de rechtbank is inmiddels vonnis gewezen (zie 9.3)

07-06-2018



4

De zaak staat thans bij het gerechtshof voor arrest

10-12-2019



7

Arrest is gewezen en is nagenoeg volledig in het voordeel van de curator uitgevallen. Overleg over minnelijke nakoming van het arrest heeft totaal niets opgeleverd. De executie van de woning van bestuurders is derhalve gestart en overgenomen door de eerste hypotheekhouder (Rabobank). Vanwege corona vlot dat niet.

**11-06-2020**



8

### 1.3 Verzekeringen

Geen bekend.

10-12-2019



7

### 1.4 Huur

Beëindigd.

10-12-2019



7

## 1.5 Oorzaak faillissement

Nader onderzoek heeft opgeleverd, dat opdrachtgevers daarbij ook nog eens misleid werden door hen mede te delen dat een debiteur bijvoorbeeld in de schuldsanering was geraakt en dus niets kon betalen, terwijl gefailleerde betaling had ontvangen. Dit "bedrog" werd mogelijk gemaakt door opdrachtgevers geen inzage in hun eigen digitale dossiers te geven. Die mogelijkheid in het softwareprogramma was door gefailleerde geblokkeerd.

07-06-2018



Hier is iets fout gegaan: De tekst had moeten beginnen met:

10-12-2019



Na een eerdere bloeiperiode waren er uiteindelijk te weinig opdrachtgevers en ook nog eens voor te lage bedragen. De kosten werden niet snel genoeg teruggeschroefd. De geïncasseerde bedragen werden niet doorbetaald aan opdrachtgevers, maar voor eigen kosten aangewend.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

1

10-12-2019



#### Toelichting

Bestuurster en haar echtgenoot waren al uit dienst, maar een medewerkster niet.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

1

10-12-2019



### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

7-6-2017	1	
----------	---	--

<b>totaal</b>	<b>1</b>	
---------------	----------	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

## Toelichting onroerende zaken

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
0		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting bedrijfsmiddelen

Een heel oude en karige inventaris en overjarige computers.

10-12-2019



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

10-12-2019



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Ontruimd.

10-12-2019



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Negatief		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Alle geïncasseerde gelden waren opgegaan aan de bedrijfsvoering.

10-12-2019



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet aangetroffen		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting andere activa

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Geen			
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

Dit dan behoudens de incasso's tegen debiteuren van opdrachtgevers.

10-12-2019



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Hier komt nu niets meer van binnen.

10-12-2019



## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

10-12-2019



### 5.2 Leasecontracten

N.v.t.

10-12-2019



### 5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

10-12-2019



### 5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

10-12-2019



### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

10-12-2019



### 5.6 Retentierechten

N.v.t.

10-12-2019



### 5.7 Reclamerechten

N.v.t.

10-12-2019



### 5.8 Boedelbijdragen

### 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

Deze was niet levensvatbaar

10-12-2019



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

Hier was al jaren niet aan voldaan.

10-12-2019



### **7.2 Depot jaarrekeningen**

Liep ook jaren achter.

10-12-2019



### **7.3 Goedkeuringsverklaring accountant**

N.v.t.

10-12-2019





## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Lijkt in orde.

10-12-2019



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

07-06-2018



### Toelichting

Hier kan aan toegevoegd worden zoals aan het eind van 1.7 vermeld, dat gelden van opdrachtgevers op bedrieglijke wijze en onder opgave van onjuiste mededelingen zijn aangewend voor het bedrijf en de heer en mevrouw Bejas-Berger.

## 7.6 Paulianeus handelen

Nee

10-12-2019



### Toelichting

Met die aantekening dat het geld van opdrachtgevers ook voor eerste levensbehoefte werd aangewend.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Uiterst onrechtmatig.

10-12-2019



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Procedure bij het Hof loopt.

10-12-2019



Arrest gewezen.

11-06-2020



# 8. Crediteuren

---

## 8.1 Boedelvorderingen

€ 6.460,02

10-12-2019



### Toelichting

Dit is van het UWV. Daarna: verhuurster voor €7.889,12.

Eerst echter het salaris curator. Dit is reeds meerdere malen gevraagd, maar nog niet toegewezen.

Thans staat in ieder geval voldoende op de faillissementsrekening.

€ 14.349,14

11-06-2020

### **Toelichting**

Uwv: €6.460,02

Verhuurster: €7.889,12



### **8.2 Pref. vord. van de fiscus**

€ 0,00

10-12-2019



### **8.3 Pref. vord. UWV**

€ 7.200,92

10-12-2019



€ 28.856,42

### **Toelichting**

UWV Loonvordering ex art. 3:288 sub e BW €24.251,76

UWV Premie wg-deel SV ex art. 66 lid WW

**11-06-2020**



### **8.4 Andere pref. crediteuren**

€ 12.680,00

07-06-2018

### **Toelichting**

Aanvraagster van het faillissement



### **8.5 Aantal concurrente crediteuren**

11

07-06-2018



### **8.6 Bedrag concurrente crediteuren**

€ 27.930,36

07-06-2018



### **8.7 Verwachte wijze van afwikkeling**

Afhankelijk van de uitspraak van het Hof en de verhaalbaarheid.

10-12-2019



Afhankelijk nu van executie opbreng woning.

**11-06-2020**



### **8.8 Werkzaamheden crediteuren**

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Tegen statutair bestuurster en haar echtgenoot als feitelijk bestuurder.

10-12-2019



### 9.2 Aard procedures

Bestuurdersaansprakelijkheid.

10-12-2019



### 9.3 Stand procedures

Het vonnis is gewezen en mevrouw Berger is veroordeeld tot betaling van het tekort in dit faillissement, door de rechtbank op redelijkheidsgronden gematigd tot €30.000,00. De heer Bejas wordt niet geacht feitelijk bestuurder te zijn.

07-06-2018



Omdat beiden gezamenlijk eigenaar zijn van de woning waaruit bij verkoop de opbrengst moet voortvloeien om tot voldoening van het vonnis te komen, is de boedel slechts gedeeltelijk gebaat bij toewijzing van de vordering tegen mevrouw Berger. Laatstgenoemde is voorts slechts bereid om "te proberen" €10.000,00 bij elkaar te krijgen om aan de boedel te voldoen tegen finale kwijting. Dit is te mager en te onzeker. Uit nader onderzoek is voorts gebleken dat de heer Bejas mee heeft gewerkt aan het bedriegen van opdrachtgevers en verduistering van gelden, alsmede dat hij wel degelijk geregeld als leidinggevende optrad. Daarom is tegen beiden hoger beroep aangetekend, maar vooral tegen de afwijzingen van de vordering tegen de heer Bejas.

Procedure bij Hof loopt

07-12-2018



De procedure bij het hof staat thans voor 10 september voor dagbepaling arrest.

13-06-2019



Arrest gewezen.

**11-06-2020**



### 9.4 Werkzaamheden procedures

memorie van grieven

07-12-2018



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

De heer en mevrouw Berger-Bejas zijn niet tot een redelijke oplossing in der minne bereid, reden waarom hoger beroep is aangetekend. Voorts wordt aangifte van strafbare feiten overwogen

07-06-2018

 4

. Om opportuniteitsreden is de curator vooralsnog daar niet toe overgegaan.

07-12-2018

 5

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Thans nog onbekend

07-06-2018

 4

### 10.3 Indiening volgend verslag

6-12-2020

**11-06-2020**

 **8**

### 10.4 Werkzaamheden overig

## Bijlagen

---

### Bijlagen