

Gegevens onderneming:

de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

ADVIESGROEP NEDERLAND B.V.,

statutair gevestigd te Amersfoort,

voorheen kantoorhoudende aan het Prins Hendrikplein 1, 7316 AM Apeldoorn,

correspondentieadres: postbus 10411, 7301 GK Apeldoorn,

ingeschreven in de kamer van koophandel Enschede onder nummer 08066714.

Faillissementsnummer	: 09/338 F
Datum uitspraak	: 2 juni 2009
Curator	: mr R.J. Vriezen
Rechter-commissaris	: mr T. Pavicevic

Activiteiten onderneming:

Zie het eerste faillissementsverslag.

Tot het eerste kwartaal 2008 heeft gefailleerde een assurantieportefeuille in beheer gehad, die in 2008 is overgedragen aan een derde. Die overdracht is onderwerp van onderzoek – zie ook onderdeel 7.7.

Omzetgegevens	: 0
Personeel gemiddeld aantal	: 0

Verslagperiode	: 30 oktober 2009 tot en met 29 januari 2010
Bestede uren verslagperiode	: 12 uur en 18 minuten
Bestede uren totaal	: 40 uur en 48 minuten

1. INVENTARISATIE

1.1. Directie en organisatie:

Zie eerste faillissementsverslag.

1.2. Winst en verlies:

Over 2007 en 2008 zijn geen gegevens bekend. Zie ook onderdeel 7.

1.3. Balanstotaal:

Volgens de gedeponeerde jaarstukken bedraagt het balanstotaal:

- 2004: € 125.107

- 2005: € 70.226

- 2006: € 124.596

Over 2007 en 2008 zijn geen gegevens bekend. Zie ook onderdeel 7.

1.4. Lopende procedures:

Zie onderdeel 9.

1.5. Verzekeringen:

Geen – voor zover bekend.

1.6. Huur:

Zie eerste faillissementsverslag.

1.7. Oorzaak faillissement:

Volgens opgave van de bestuurder, de heer A.W. Lanfermeijer, heeft de vennootschap tot het eerste kwartaal 2008 een assurantieportefeuille in beheer gehad, die in 2008 is overgedragen aan een derde, waarna de ondernemingsactiviteiten van gefailleerde zouden zijn gestaakt. Het faillissement is het gevolg van het vonnis in kort geding, genoemd in het eerste faillissementsverslag onder 1.6 en 1.7.

2. **PERSONEEL**

2.1 Aantal ten tijde van faill. : 0

2.2 Aantal in jaar voor faill. : 0

2.3 Datum ontslagaanzegging : niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

3 **ACTIVA**

Onroerende zaken

3.1 Beschrijving:

Voor zover bekend heeft gefailleerde geen onroerend goed in eigendom.

3.2 Verkoopopbrengst : niet van toepassing.

3.3 Hoogte hypotheek : niet van toepassing.

3.4 Boedelbijdrage : niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

Bedrijfsmiddelen

3.5 Beschrijving:

Voor zover bekend bezit gefailleerde geen bedrijfsmiddelen.

3.6 Verkoopopbrengst : niet van toepassing.

- 3.7 Boedelbijdrage : niet van toepassing.
3.8 Bodemvoorrecht fiscus : niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

Vorraden/onderhanden werk

3.9 Beschrijving:

Voor zover bekend bezit gefailleerde geen voorraden/onderhanden werk.

3.10 Verkoopopbrengst : niet van toepassing.

3.11 Boedelbijdrage : niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

Andere activa

3.12 Beschrijving:

Zie eerste faillissementsverslag.

Voor zover bekend bezit gefailleerde diverse deelnemingen in andere vennootschappen. Naar het zich nu laat aanzien vertegenwoordigen die deelnemingen geen waarde.

- bankrekening SNS bank

In de afgelopen periode is gebleken dat op een oude handelsnaam van gefailleerde nog een bankrekening wordt aangehouden bij de SNS bank. Deze bankrekening is inmiddels geblokkeerd. Het saldo van deze rekening bedraagt € 15.512,78, welke bedrag zal worden overgemaakt op de boedelrekening. In de periode vanaf faillissementsdatum is een bedrag van in totaal € 12.718,53 doorbetaald aan derden. Inmiddels heeft de bank de betalingen gecorrigeerd c.q. gecrediteerd.

3.13 Verkoopopbrengst : -

Werkzaamheden :

Correspondentie en overleg bestuurder en SNS bank.

4 DEBITEUREN

4.2 Omvang debiteuren:

- debiteur M. van der Veen-Rozema en K. van der Veen.

In rechte vordert gefailleerde – in eerste aanleg – van Van der Veen c.s. betaling van een bedrag groot € 1.924,83, te verhogen met de wettelijke rente vanaf 1 januari 2009, alsmede een veroordeling wegens buitengerechtelijke kosten c.q. schade groot € 2.142,00 (inclusief BTW), en een veroordeling in de proceskosten, zulks wegens het niet afdragen van voorgeschoten premie.

Uit de processtukken en de mededelingen van de bestuurder valt af te leiden dat de vordering uitsluitend betrekking heeft op de besloten vennootschap Spencer & Flemming B.V. – zijnde een dochtervennootschap van gefailleerde. De (lopende) procedure is door mij niet overgenomen. Zie ook onderdeel 9.

- debiteur: Cees Barèl, Barèl Verzekeringen B.V. en Consument en Bedrijf B.V.

In hoger beroep vordert gefailleerde een hoofdelijke veroordeling van Barèl c.s. tot betaling van € 17.928,64, te vermeerderen met de wettelijke rente over € 14.633,23 vanaf 1 februari 2005, en over het restant vanaf de dagvaarding, tot de dag der algehele voldoening, alsmede een veroordeling van Barèl c.s. in de proceskosten, zulks wegens vermeend onrechtmatig handelen c.q. selectieve betaling. Het gaat daarbij om een vordering die gefailleerde heeft op Barèl Holding – niet betrokken in deze procedure – en waarvoor zij een vonnis heeft. Omdat betaling door Barèl Holding uitbleef heeft gefailleerde in mei 2005 het faillissement van Barèl Holding aangevraagd, welk verzoek uiteindelijk is ingetrokken, en op 2 januari 2006 executoriaal derdenbeslag doen leggen onder Barèl, Barèl Verzekeringen en Consument en Bedrijf. Barèl is enig aandeelhouder/(middellijk) bestuurder van Barèl Holding, Barèl Verzekeringen en Consument en Bedrijf. Barèl, Barèl Verzekeringen en Consument en Bedrijf hebben elk een verklaring derdenbeslag afgelegd, inhoudende dat Barèl Holding op het tijdstip van beslaglegging niets te vorderen had, op de datum van de verklaring te vorderen heeft of nog te vorderen kan krijgen.

Gefailleerde verwijt Barèl – en ook Barèl Holding, Barèl Verzekeringen en Consument en Bedrijf – onrechtmatig handelen:

- door in het kader van het verweer van Barèl Holding tegen het verzoek tot faillietverklaring onjuiste informatie te verstrekken,
- door welbewust, althans persoonlijk verwijtbaar, selectief te betalen (de groepscrediteuren wel en gefailleerde niet),
- door onverplicht mee te werken aan de overdracht van de enige inkomstenbron (verzekeringssportefeuille) van Barèl Holding aan een groepsmaatschappij (Barèl Verzekeringen), waardoor Barèl Holding niet meer aan gefailleerde zou kunnen betalen.

In eerste aanleg zijn deze vorderingen door de rechtbank Breda afgewezen. Ik ben niet voornemens deze procedure in hoger beroep over te nemen.

Zie ook onderdeel 9.

4.3 Opbrengst : - zie ook onderdeel 5.4. hierna.

4.4 Boedelbijdrage : niet van toepassing.

Werkzaamheden :

Studie en correspondentie.

5 BANK/ZEKERHEDEN

5.2 Vordering van bank(en) : niet van toepassing.

5.3 Leasecontracten : niet van toepassing.

5.4 Beschrijving zekerheden :

In de procedure tegen Barèl c.s. heeft gefailleerde aan de behandelend advocaat, tot zekerheid van de openstaande declaraties en toekomstige declaraties, een pandrecht gevestigd op de vorderingen die gefailleerde heeft op Cees Barèl, Barèl Verzekeringen B.V. en/of Consument en Bedrijf B.V.

5.5 Separatistenpositie : -

5.6 Boedelbijdragen : -

5.7 Eigendomsvoorbehoud : niet van toepassing.

5.8 Reclamerechten : niet van toepassing.

5.9 Retentierechten : niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

6 DOORSTART/VOORTZETTEN

Voortzetten

6.2 Exploitatie/zekerheden : niet van toepassing.

6.3 Financiële verslaglegging : niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

Doorstart

6.4 Beschrijving : niet van toepassing.

6.5 Verantwoording : niet van toepassing.

6.6 Opbrengst : niet van toepassing.

6.7 Boedelbijdrage : niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

7 RECHTMATIGHEID

7.2 Boekhoudplicht:

Gefailleerde heeft geen boekhouding afgegeven. Volgens gefailleerde zou de administratie tijdens de ontruiming van het pand aan het Prins Hendrikplein 1 grotendeels zijn afgevoerd en vernietigd.

7.3 Depot jaarrekeningen:

Laatstelijk is gedeponeed de jaarrekening over 2006; depotdatum 27 mei 2008. Over 2007 en 2008 zijn (nog) geen deponeringen gedaan.

7.4 Goedk. Verkl. accountant : onderwerp van onderzoek.

7.5 Stortingsverpl. aandelen:

Omdat een eventuele vordering van de boedel tot volstorting is verjaard, zal hiernaar geen onderzoek worden verricht.

7.6 Onbehoorlijk bestuur:

Wegens het niet beschikbaar zijn van de administratie en het niet (tijdig) deponeren van de jaarrekening, is sprake van een situatie bedoeld als in artikel 2:248 lid 2 BW, hetgeen betekent dat het bestuur zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

7.7 Paulianeus handelen:

Tot het eerste kwartaal 2008 heeft gefailleerde een assurantieportefeuille in beheer gehad, welke toen is overgedragen aan een derde. Ik onderzoek wat de aanleiding voor die overdracht is geweest aan de derde en tegen welke voorwaarden die overdracht aldus heeft plaatsgevonden. Dit onderzoek is nog niet afgerond.

In dat kader is het volgende nog van belang:

- Volgens de AFM heeft gefailleerde op 25 januari 2006 een vergunningsaanvraag ingediend voor het bemiddelen in consumptief krediet, hypothecair krediet, levensverzekeringen, elektronisch geld, spaarrekeningen, betaalrekeningen en schadeverzekeringen. Op 2 november 2007 is de aanvraag voor het bemiddelen in hypothecair krediet, levensverzekeringen en consumptief krediet ingetrokken. Op 28 december 2007 heeft de AFM de vergunningaanvraag voor het bemiddelen in elektronisch geld, spaarrekeningen, betaalrekeningen en schadeverzekeringen afgewezen. Gefailleerde heeft op 5 februari 2008 bezwaar gemaakt tegen het besluit tot afwijzing en een voorlopige voorziening van de voorzieningenrechter van de rechtbank Rotterdam gevraagd. Op 3 maart 2008 heeft de voorzieningenrechter het verzoek om een voorlopige voorziening afgewezen. Dit was volgens de bestuurder de reden waarom de assurantieportefeuille – het eigendom en het beheer – in het eerste kwartaal van 2008 is overgedragen.

- Overigens heeft de AFM op 17 oktober 2008 een beslissing op het bezwaar genomen. In die beslissing is het bezwaar van gefailleerde tegen de vergunningaanvraag door de AFM ongegrond verklaard.

Werkzaamheden:

Inventarisatie en onderzoek.

8 CREDITEUREN – zie bijgesloten crediteurenlijst

- 8.2 Boedelvorderingen : -
- 8.3 Preferente vorderingen fiscus : €5.920,00
- 8.4 Preferente vorderingen UWV : -
- 8.5 Andere preferente cred. : -
- 8.6 Aantal concurrente cred. : 13
- 8.7 Bedrag concurrente cred. : €55.530,46

8.8 Verwachte wijze afwikkeling:

Over de verwachte wijze van afwikkeling kan op dit moment geen uitspraak worden gedaan.

Werkzaamheden:

Inventarisatie.

9 PROCEDURES

procedure 1

- 9.1 Naam wederpartij(en) : M. van der Veen-Rozema en K. van der Veen.
- 9.2 Aard procedure : zie onderdeel 4.1.
- 9.3 Stand procedure : procedure is niet overgenomen.

procedure 2

- 9.4 Naam wederpartij(en) : Barèl c.s. – zie onderdeel 4.1.
- 9.5 Aard procedure : zie onderdeel 4.1.
- 9.6 Stand procedure : procedure wordt niet overgenomen.

procedure 3

Middels de postblokkade heb ik van de rechtbank Den Haag, sector kanton, op 14 juli 2009 het bericht ontvangen dat de procedure van gefailleerde tegen Nationale Nederlanden Levensverzekeringen N.V., Nationale Nederlanden Schadeverzekeringen N.V., Nationale Nederlanden Zorgverzekering N.V. en Nationale Nederlanden B.V. niet wordt voortgezet en is doorgehaald op de rol. Volgens de bestuurder zou het gaan om een onjuiste debetboeking in rekening-courant, groot €2.800,00. Die fout zou direct na het uitbrengen van de dagvaarding zijn hersteld.

- 9.7 Naam wederpartij(en) : Nationale Nederlanden c.s. – zie omschrijving hiervoor.
9.8 Aard procedure : zie omschrijving hiervoor.
9.9 Stand procedure : zie omschrijving hiervoor.

Werkzaamheden:

Onderzoek, overleg en correspondentie.

10 OVERIG

10.2 Termijn afwikkeling faill.:

Over de termijn van afwikkeling kan op dit moment nog geen uitspraak worden gedaan.

10.3 Plan van aanpak:

Nadere inventarisatie en onderzoek naar de betaling op de bankrekening bij de SNS bank en de overdracht van de assurantieportefeuille.

10.4 Indiening volgend verslag:

Het volgende verslag zal uiterlijk worden ingediend binnen 3 maanden na heden.

Apeldoorn, 1 februari 2010

R.J. Vriezen

bijlagen:

- crediteurenlijst
- tussentijds financieel verslag