

Gegevens gefailleerde:

mevrouw Susan Bernadet Jeanet **Boland**, geboren op 21 november 1971 te Doetinchem, destijds wonende te Zutphen, thans te Amsterdam, h.o.d.n. Villa Boland, Corretto, Loonatic, Sub Rosa, de Wijnhuistoren en Italiaanse Meisjes catering

Faillissementsnummer : 10/5 F
Datum uitspraak : 12 januari 2010 (**hoger beroep ingesteld en 16 februari 2010 ingetrokken**)
Curator : mr. J.M.T. Coffeng
Rechter-commissaris : mr. M.J. van Lee

Activiteiten onderneming:

Gefailleerde exploiteerde de Wijnhuistoren te Zutphen. In deze locatie exploiteerde gefailleerde een horecabedrijf bestaande uit een bar, een club, een tapas lounge en een grand café.

Omzetgegevens:

2008: € 857.637,-
2007: € 1.318.896,-

Personeel gemiddeld aantal: 34

Verslagperiode : 7 april 2010 tot en met 7 juli 2010
Bestede uren verslagperiode : 35 uur en 18 minuten
Bestede uren totaal : 246 uur en 42 minuten

1. INVENTARISATIE

1.1. Directie en organisatie:

Gefailleerde is met toestemming van de rechter commissaris verhuisd naar Amsterdam. De verwachting van gefailleerde is dat zij daar meer mogelijkheden heeft om via een dienstbetrekking inkomsten te verwerven. Vooralnog is er geen informatie dat gefailleerde er in is geslaagd een baan te vinden.

1.2. Winst en verlies:

Zie verslag 2.

1.3. Balanstotaal:

Afgerond in verslag 1.

1.4. Lopende procedures:

De curator heeft ter reserve van diens rechten binnen de appeltermijn hoger beroep ingesteld van het op 26 januari 2010 door de rechtbank Zutphen, sector Kanton, locatie Zutphen tussen gefailleerde en de gemeente Zutphen gewezen vonnis. Op 29 april 2010 heeft de curator met de gemeente Zutphen een vaststellingsovereenkomst gesloten. Bij die overeenkomst heeft de gemeente afstand gedaan van haar concurrente vordering ten belope van € 216.618,84, haar preferente vordering van € 719,98 en haar boedelvordering van € 3.872,15. De curator van zijn kant heeft afstand gedaan van de vordering tot schadevergoeding. Gefailleerde heeft de vaststellingsovereenkomst mede ondertekend. De reden voor het sluiten van deze overeenkomst bestond er voor de curator in dat als er al gehoudenheid aan de zijde van de gemeente tot schadevergoeding door de rechter zou worden aangenomen, de gemeente de bevoegdheid had die schuld te verrekenen met haar vorderingen. De curator achtte het uitgesloten dat de vordering tot schadevergoeding de vordering van de gemeente te boven zou gaan. Het genoemde hoger beroep is niet doorgezet.

1.5. Verzekeringen:

In overleg met gefailleerde is de verzekeringspolis bij Generali afgekocht ten behoeve van de boedel. De door Generali verschuldigde afkoopsom van € 3.124,75 is nog niet voldaan.

De beëindigde bedrijfspolis heeft een premierestitutie van € 210,96 opgeleverd. Deze restitutie is op de boedelrekening ontvangen.

1.6. Huur:

Met betrekking tot de huur bedrijfsruimte aan de Groenmarkt is met de verhuurder afgesproken dat over en weer afstand wordt gedaan van alle mogelijke vorderingen (zie ook onder 1.4). Als gevolg van de verhuizing van gefailleerde naar Amsterdam is de huurovereenkomst woonruimte beëindigd.

1.7. Oorzaak faillissement:

Zie verslag 1.

Werkzaamheden: 6 uur en 54 minuten.

2. PERSONEEL

Afgerond verslag 2.

3. ACTIVA

Onroerende zaken

Afgerond verslag 1.

Bedrijfsmiddelen

Afgerond verslag 2.

Voorraden/onderhanden werk

Afgerond verslag 2

Andere activa

3.12 Beschrijving:

Een domeinnaam wordt met toestemming van de rechter-commissaris verkocht voor een koopsom van € 500 inclusief BTW

.

3.13 Verkoopopbrengst:

Koopsom nog niet voldaan.

Werkzaamheden : 1 uur en 42 minuten.

4. DEBITEUREN

Afgerond verslag 2.

5. BANK/ZEKERHEDEN

5.1. Vordering van bank(en):

Afgerond verslag 2.

5.2. Leasecontracten:

Afgerond verslag 1.

5.3. Beschrijving zekerheden:

De bank heeft niet aangetoond dat op de voet van artikel 3:98 en 94 BW van de vestiging van het pandrecht door de bank mededeling is gedaan aan de betreffende verzekeraar.

5.4. Separatistenpositie:

Afgerond verslag 2.

5.5. Boedelbijdragen:

Niet van toepassing.

5.6. Eigendomsvoorbehoud:

Aanspraken uit hoofde van eigendomsvoorbehoud zijn als volgt afgewikkeld:

- Freshweb.nl B.V.: de curator heeft betrokkene laten weten dat haar aanspraken gerespecteerd behoren te worden en heeft betrokkene, met beroep op hetgeen in het kader van de overdracht van activa aan Grolsch Bierbrouwerij Nederland B.V. is afgesproken, naar haar verwezen;
- Boost Commerce B.V.: de curator heeft betrokkene laten weten dat de aanspraken van betrokkene niet worden erkend;
- Ciro Wijnimport: de curator heeft betrokkene laten weten dat de aanspraken van betrokkene niet worden erkend;
- DJ Magic: de curator heeft de aanspraken van betrokkene met betrekking tot de door haar genoemde dongels erkend. De curator heeft betrokkene laten weten dat haar aanspraken gerespecteerd behoren te worden en heeft betrokkene, met beroep op hetgeen in het kader van de overdracht van activa aan Grolsch Bierbrouwerij Nederland B.V. is afgesproken, naar haar verwezen;
- Wilja Toys To Give: de curator heeft betrokkene laten weten dat de aanspraken van betrokkene niet worden erkend;

5.7. Reclamerechten:

Afgerond.

5.8. Retentierechten:

Afgerond.

Werkzaamheden: 3 uur en 18 minuten

6. DOORSTART/VOORTZETTEN

Afgerond.

7. RECHTMATIGHEID

7.1. Boekhoudplicht:

Gefailleerde bankierde van oudsher in hoofdzaak bij ABN Amro. Zij beschikte over een kredietfaciliteit. Contante dagopbrengsten werden via sealbag afgestort en betalingen werden via de bij ABN Amro aangehouden rekening gedaan. Voor privédoeleinden beschikte gefailleerde over een rekening bij Rabo.

Vanaf april 2008 zijn niet alle contanten gelden vanuit Villa Boland via sealbag afgestort bij ABN Amro. Vanaf april 2008 werd een deel van de contante gelden vanuit Villa Boland door Boland senior afgestort op na te noemen rekening 11553.92.866. In het voorjaar van 2009 zijn de afstortingen via sealbag gestaakt. Via de rekening bij ABN Amro werd nog slechts betalingsverkeer via pinautomaat en creditcard gecrediteerd en het aldus beschikbare creditsaldo werd gebruikt voor betalingen aan werknemers/crediteuren. De pinautomaat is tot december 2009 in gebruik gebleven.

Het kasgeld is in het vervolg (na april 2008 deels en sedert voorjaar 2009 (vrijwel)geheel) afgestort op Rabo-rekening ...866. Dit betrof een privérekening van Boland senior die tevens werd gebruikt voor diens privébetalingen en ontvangsten. Deze rekening werd gebruikt voor contante stortingen vanuit Villa Boland, omdat Boland senior een bankpasje voor deze rekening had om deze stortingen te kunnen doen. Een tweede rekening is geopend (rond 2001, toen gefailleerde een zaak had in Doesburg) onder nummer ...485 (en in 2008 weer in gebruik genomen). Deze rekening is geopend met het specifieke doel om deze te gebruiken voor het bancaire verkeer van gefailleerde. Gelet op het gegeven dat dit een Rabo basisrekening betrof, bezat Boland senior daarvan geen bankpasje en kon daarom geen rechtstreekse stortingen in contanten op deze rekening doen. Voor de stortingen gebruikte Boland senior ...866 en veelal direct aansluitend op de storting, bij thuiskomst, boekte hij het bedrag van de storting over naar ...485 (een 'U-bocht'). Vanuit ...485 werden vervolgens betalingen aan leveranciers en werknemers gedaan. Ook via rekening ...866 en ...331 werden zakelijke betalingen gedaan. Al deze rekeningen staan op naam van de heer en mevrouw Boland senior. Dit zijn de ouders van gefailleerde en deze zijn de facto opgetreden als tweede huisbankier van gefailleerde. Naar het verloop van de geldstromen is onderzoek gedaan. Curator heeft zich daarbij dan in eerste instantie beperkt tot het jaar 2009. Het verloop van de betreffende geldstromen blijkt uit het volgende overzicht.

Overzicht:

I. Betalingen 2009					Betalingen
via:					Villa Boland
<small>(bron: mutatieoverzicht W. Boland bij email 25 maart 2010)</small>					
	Uitgaven	Leveranciers	Lonen	Privé	
Rabo BasisRekening 1153.39.485	130.134,51	91.130,15	36.997,51	2.006,85	128.127,66
Rabo BetaalPakket 1153.92.866	26.021,33	22.159,32	3.538,00	324,01	25.697,32
Rabo BetaalPakket 1153.29.331	5.043,25	3.373,25	1.000,00	670,00	4.373,25
	161.199,09	116.662,72	41.535,51	3.000,86	158.198,23
II. Stortingen 2009 - Kasgeld/debiteuren Villa Boland:					Villa Boland
<small>(bron: bankafschriften 2009 Rabobank)</small>					
	Stortingen kasgelden	Debiteuren-ontvangsten			
Rabo BetaalPakket 1153.92.866	160.840,17	2.124,20			162.964,37
Rabo BetaalPakket 1153.29.331	1.180,00	0,00			1.180,00
	162.020,17	2.124,20			164.144,37
III. Stortingen 2009 (II.) minus Betalingen (I.):					
	Nog terug te storten aan Villa Boland				5.946,14

Het overzicht resulteert in een overschot van € 5.946,14. De betalingen die in 2009 via genoemde rekeningen zijn gedaan hebben een zakelijker karakter.

Behoudens hetgeen als zakelijke uitgaven is verantwoord (€ 158.198,23), zijn er tot een bedrag van € 3.001 privébetalingen aan c.q. ten behoeve van gefailleerde aangetroffen, zodat van het gesignaleerde overschot een bedrag van € 2.945,14 resteert. Het is niet opportuun om hier verder onderzoek naar te verrichten.

De vader van gefailleerde verzorgde vanaf 1 oktober 2007 voor zijn dochter vastlegging van de primaire administratie. Voor zover er nog valt vast te stellen, is voor die werkzaamheden geen vergoeding verstrekt. Wel zijn er reiskosten vergoed. De heer Boland heeft de curator uitgelegd dat in 2008 gevreesd werd dat de huisbankier de kredietrelatie zou beëindigen. Het doel van de hierboven beschreven U-bocht was om de onderneming minder afhankelijk van de huisbankier te maken en geldstromen naar werknemers en crediteuren veilig te stellen. Er is derhalve geen sprake van dat zakelijke geldstromen voor oneigenlijke doeleinden zijn gebruikt.

De belastingdienst heeft haar onderzoek afgerond en de curator omtrent haar bevindingen geïnformeerd. De belastingdienst is van mening dat de administratie van gefailleerde niet voldoet aan de eisen van artikel 52 van de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen. Gelet op het voorafgaande is de curator van mening dat de administratie niet voldoet aan de daaraan te stellen eisen van inzichtelijkheid. De curator ziet geen aanleiding daar verdere gevolgtrekkingen aan te verbinden.

7.2. Depot jaarrekeningen:

Niet van toepassing.

7.3. Goedk. Verkl. Accountant:

Niet van toepassing.

7.4. Stortingsverpl. Aandelen:

Niet van toepassing.

7.5. Onbehoorlijk bestuur:

Niet van toepassing

7.6. Paulianeus handelen:

De curator heeft de invorderingsmogelijkheden met betrekking tot twee partijen, aan wie in het zicht van faillissement betalingen zijn gedaan, beoordeeld. Als gevolg daarvan worden invorderingsmaatregelen ten aanzien van één partij voorbereid.

Werkzaamheden: 6 uur en 24 minuten.

8. CREDITEUREN

8.1. Boedelvorderingen:

- loon opzegtermijn

- nutslasten
- opruimkosten Wijnhuistoren € 1.417,66
- idem € 162,91

8.2. Preferente vorderingen van de fiscus:
€ 319.624,00

8.3. Preferente vorderingen van het UWV:

8.4. Andere preferente crediteuren:

Roerich: € 5.321,09 (loon).

K. Kreek: € 2.423,15 (loon).

Algamisi: € 667,50 (loon).

Mustafa M: € 437,40 (loon)

Omid Arbab Zadeh: € 9.731,68 (loon)

Blaton: € 12.905,39.

8.5. Aantal concurrente crediteuren:

51.

8.6. Bedrag concurrente crediteuren:

€ 600.095,32

8.7. Verwachte wijze afwikkeling:

Er zal in het faillissement geen uitkering aan crediteuren worden gedaan. Mogelijk volgt omzetting in WSNP.

Werkzaamheden: 4 uur en 42 minuten.

9. PROCEDURES

Zie verslag 2.

10. OVERIG

10.1. Termijn afwikkeling faill.:

Onbekend

10.2. Plan van aanpak:

- a. (verdere inventarisatie. Afgerond.)
- b. (verkoop bedrijfsmiddelen/voorraad/andere activa. Afgerond.)
- c. (beoordeling zekerheden. Voorlopig afgerond.)
- d. (beoordeling eigendomsvoorbehoud. Afgerond.)

- e. (onderzoek boekhouding. Afgerond.)
- f. (beoordeling voortzetting procedure 1.4 onder a (reconventie) en b. Procedure onder a dient besluitvorming plaats te vinden. Procedure sub b zal niet worden voortgezet. Afgerond.)
- g. afkoopwaarde polis invorderen.
- h. afwikkeling eigendomsvoorbehoud in verband met gedeeltelijke creditering.
- i. aanspraak pauliana vervolgen.
- j. verkoop domeinnaam.

10.3. Indiening volgend verslag:
Binnen de geldende termijn.

Werkzaamheden: 12 uur en 18 minuten

Apeldoorn, 8 juli 2010

J.M.T. Coffeng
Curator