OPENBAAR VERSLAG ALS BEDOELD IN ARTIKEL 73A FW

In het faillissement van:

de besloten vennootschap

CONSUMENTENDIENST FINANCIËN B.V. (V/H H.O.D.N. PRINCE **PROJECTS)**

statutair gevestigd en kantoorhoudende te Zwolle,
aan het adres Weteringpark 7 42 (8025 AM)

Faillissementsnummer	: 07/13/104 F
Datum uitspraak	: 11 maart 2013
Rechter-commissaris	: Mr. A.A.A.M. Schreuder
Curator	: Mr. G.J. Koers
Verslagnummer	: 1
Verslagperiode	: 11 maart 2013 tot en met 4 april 2013
Datum	: 5 april 2013

Hierdoor doet de curator op de voet van het bepaalde in de artt. 73a e.v. Faillissementswet in het bovengenoemde faillissement verslag van de toestand van de boedel, alsmede van zijn eerste bevindingen en de ontwikkelingen welke zich sedert faillissementsdatum d.d. 11 maart 2013 hebben voorgedaan.

Inleiding

Algemeen.
Bij vonnis van de rechtbank Oost-Nederland, locatie Zutphen d.d. 11 maart 2013 werd het faillissement uitgesproken van de besloten vennootschap Consumentendienst Financiën B.V. (hierna: '**CF**') te Zwolle, zulks naar aanleiding van een daartoe strekkende eigen aangifte tot faillietverklaring van 11 maart 2013. In dit vonnis is bepaald dat de rechtbank Oost-Nederland, locatie Zwolle de behandeling overneemt van de rechtbank Oost-Nederland, locatie Zutphen. In het onderhavige faillissement werd aldus mr. A.A.A.M. Schreuder benoemd tot rechter-commissaris en mr. G.J. Koers aangesteld tot curator.

CF is een onderneming van de heer J.T.P. Zwetsloot. De curator is tevens curator van de heer J.T.P. Zwetsloot in privé en heeft in die hoedanigheid de eigen aangifte verzorgen c.q. doen verzorgen van het onderhavige faillissement.

Geschiedenis.
In 2006 is de heer J.T.P. Zwetsloot, tezamen met zijn zoon Christian Zwetsloot, gestart met het opzetten van een organisatie genaamd Alco Europe Beheer B.V., die zich ging bezighouden met de aankoop van c.q. belegging in (hoofdzakelijk) Duits vastgoed waarbij als constructie werd gekozen dat de koopsom volledig werd gefinancierd door middel van leningen van (particuliere) obligatiehouders. In de daaropvolgende jaren 2007 en 2008 zijn hiertoe gaandeweg drie dochterondernemingen opgericht, waarin de respectievelijke projecten werden ondergebracht. De curator verwijst hiervoor – en voor een beschrijving van de meer uitgebreide voorgeschiedenis – naar zijn faillissementsverslagen terzake de vennootschappen Alco Europe Beheer B.V. en Dutch Global Investment I, II en III B.V.

De heer Zwetsloot is eind 2008 teruggetreden als bestuurder van Alco Europe Beheer B.V. De heer Zwetsloot bleef wel zijn aandelen hierin behouden.

Ondanks dat de heer Zwetsloot geen bestuurdersfunctie meer bekleedde bij de vennootschap, verrichtte hij nog wel (sporadisch) werkzaamheden voor de vennootschap. Daarnaast ontplooide de heer Zwetsloot activiteiten in zijn "eigen" vennootschappen CF (tevens handelend onder de naam Prince Projects) en Het Effectenhuys B.V.

Aanvraag faillissement.
Het Effectenhuys B.V. bezit volgens opgave van de heer Zwetsloot geen activa en de activiteiten zijn reeds enkele jaren geleden gestaakt. De curator is doende om tezamen met de heer J.T.P. Zwetsloot hiervan het faillissement eveneens aan te vragen.

De heer Zwetsloot ontplooide laatstelijk zijn activiteiten (enkel) vanuit de besloten vennootschap CF (onder de handelsnaam Prince Projects). Deze vennootschap heeft zich ten doel gesteld te investeren in vastgoed en andere beleggingsobjecten. Sinds 2010 heeft de heer Zwetsloot met deze vennootschap getracht gelden aan te trekken van beleggers in een (toekomstige) goudmijn in Ghana. Aangezien onvoldoende financiers konden worden aangetrokken om de exploitatie van de goudmijn te starten, was de heer Zwetsloot laatstelijk in gesprek met een nieuwe (grote) investeerder, die zich uiteindelijk in maart 2012 heeft teruggetrokken.

Aangezien de heer Zwetsloot alle hoop op deze investeerder had gevestigd, betekende het definitieve besluit van de potentiele investeerder het einde van de vennootschap. Dit betekende ook dat de heer Zwetsloot geen inkomen meer zou (kunnen) genereren uit zijn vennootschap(pen).

Weliswaar was de heer Zwetsloot doende om financiers aan te trekken in de vennootschap, maar feitelijk was er geen sprake van noemenswaardige activiteiten. De acquisitie van financiers deed de heer Zwetsloot immers in persoon, waardoor er in de vennootschap feitelijk reeds enkele jaren niets gebeurde. Dit verklaart tevens het feit dat er nimmer een jaarrekening – sedert de oprichting in 2008 – is opgemaakt.

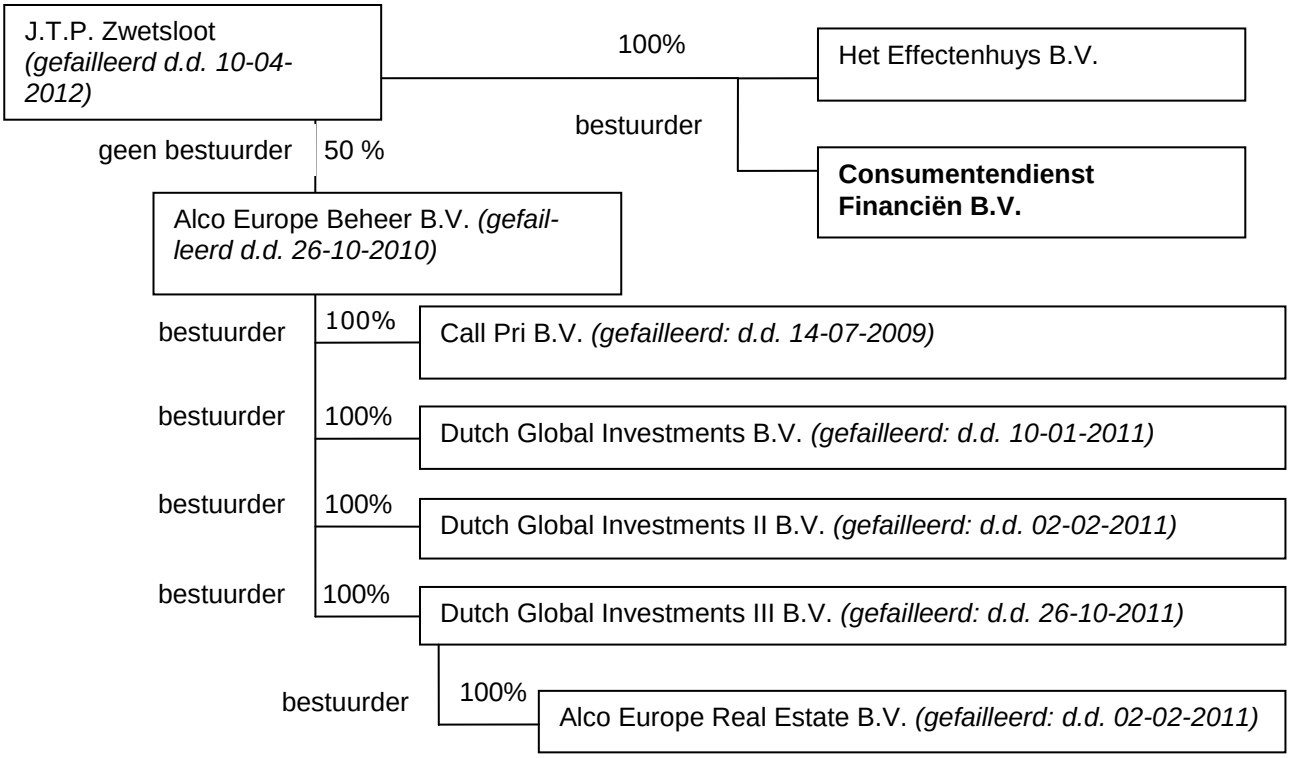
In het kader van het faillissement van de heer Zwetsloot ontving de curator tevens post voor voornoemde vennootschappen. Deze post had voornamelijk betrekking op (ambtshalve) opgelegde aanslagen van de Belastingdienst, facturen voor de KvK-inschrijving en (oude) rekeningen van ING. Omdat hierdoor een buitengerechtelijke ontbinding niet mogelijk bleek, heeft de heer Zwetsloot in overleg met de curator het faillissement van CF aangevraagd.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Groepsstructuur
De heer Zwetsloot houdt aandelen in een drietal vennootschappen, te weten Alco Europe Beheer B.V., Het Effectenhuys B.V. en Consumentendienst Financiën B.V. De aandelen in Alco Europe Beheer B.V. worden voor 50% gehouden door de heer J.T.P. Zwetsloot en de andere 50% wordt gehouden door zijn eveneens gefailleerde zoon, de heer C.J.J.M. Zwetsloot. In de andere vennootschappen houdt de heer Zwetsloot 100% van de aandelen.
Alco Europe Beheer B.V. heeft een vijftal (klein)dochterondernemingen, te weten Call Pri B.V., Dutch Global Investments B.V., Dutch Global Investments II B.V., Dutch Global Investments III B.V. en Alco Europe Real Estate B.V.

De groepsstructuur laat zich daarmee als volgt weergeven:



De activiteiten in alle vennootschappen zijn inmiddels gestaakt.

1.2 Winst en verlies

De financiële kerngegevens van curanda zijn de curator (nog) niet bekend.

1.3 Balanstotaal

1.4 Lopende procedures

Op faillissementsdatum was er volgens opgave van de heer Zwetsloot **tegen** curanda geen procedure aanhangig noch was **door** curanda op die datum enige procedure aanhangig gemaakt.

1.5 Verzekeringen

De curator heeft dit onderdeel nog in onderzoek.

1.6 Huur

Curanda stond ingeschreven op het woonadres van de heer Zwetsloot. Dit adres fungeerde uitsluitend als postadres.

1.7 Oorzaken en achtergronden van het faillissement

Onderstaande weergave van de achtergronden en oorzaken van het faillissement is voor een deel gebaseerd op informatie en meningen van derden. Uit de aard der zaak en gezien het vroege stadium waarin het faillissement verkeert, volgt onderstaand derhalve een voorlopige en globale weergave van feiten en omstandigheden, welke zeker niet als uitputtend kan worden beschouwd en waarmee geen kwalificatie wordt gegeven van de constateringen.

Zoals hiervoor in de inleiding reeds weergegeven, was de heer Zwetsloot tot eind 2008 bestuurder van de vennootschap Alco Europe Beheer B.V. Nadat hij zijn werkzaamheden als bestuurder had gestaakt heeft hij – naar eigen zeggen – nog slechts sporadisch werkzaamheden van adviserende aard voor de vennootschap(pen) verricht. De heer Zwetsloot trachtte sinds dat moment inkomen te genereren door middel van zijn andere vennootschappen, namelijk CF en Het Effectenhuys B.V.

Het Effectenhuys B.V. bezit volgens opgave van de heer Zwetsloot geen activa en de activiteiten zijn reeds enkele jaren gestaakt. De heer Zwetsloot ontplooide laatstelijk zijn activiteiten (enkel) vanuit de besloten vennootschap CF (onder de handelsnaam Prince Projects). Deze vennootschap heeft zich ten doel gesteld te investeren in vastgoed en andere beleggingsobjecten. Sinds 2010 heeft de heer Zwetsloot met deze vennootschap getracht gelden aan te trekken van beleggers in een (toekomstige) goudmijn in Ghana. Aangezien onvoldoende financiers konden worden aangetrokken om de exploitatie van de goudmijn te starten, was de heer Zwetsloot laatstelijk in gesprek met een nieuwe (grote) investeerder, die zich uiteindelijk in maart 2012 heeft teruggetrokken.

Aangezien de heer Zwetsloot alle hoop op deze investeerder had gevestigd, betekende het definitieve besluit van de potentiele investeerder het einde van de vennootschap. Dit betekende ook dat de heer Zwetsloot geen inkomen meer zou (kunnen) genereren uit zijn vennootschap(pen). Weliswaar was de heer Zwetsloot doende om financiers aan te trekken in de vennootschap, maar feitelijk was er geen sprake van noemenswaardige activiteiten. De acquisitie van financiers deed de heer Zwetsloot immers in persoon, waardoor er in de vennootschap feitelijk reeds enkele jaren niets gebeurde. Dit verklaart tevens het feit dat er nimmer een jaarrekening – sedert de oprichting in 2008 – is opgemaakt.

In het kader van het faillissement van de heer Zwetsloot ontving de curator tevens post voor voornoemde vennootschappen. Deze post had voornamelijk betrekking op (ambtshalve) opgelegde aanslagen van de Belastingdienst, facturen voor de KvK-inschrijving en (oude) rekeningen van ING. Omdat hierdoor een buitengerechtelijke ontbinding niet mogelijk bleek, heeft de heer Zwetsloot in overleg met de curator het faillissement van CF aangevraagd.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van het faillissement

Curanda heeft geen personeel in dienst (gehad).

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Datum ontslagaanzegging

Werkzaamheden

3. Activa

Registergoederen

3.1 Beschrijving

Curanda heeft geen registergoederen in eigendom (gehad).

3.2 Verkoopopbrengst

3.3 Hoogte hypotheek

3.4 Boedelbijdragen

Werkzaamheden

Bedrijfsmiddelen

3.5 Beschrijving

Curanda heeft geen bedrijfsmiddelen in eigendom (gehad).

3.6 Verkoopopbrengst

3.7 Boedelbijdrage

3.8 Bodemvoorrecht belastingdienst

Werkzaamheden

Voorraden

3.9 Beschrijving

Curanda heeft geen voorraden in eigendom (gehad).

3.10 Verkoopopbrengst

3.11 Boedelbijdrage

Werkzaamheden

Andere activa

3.12 Beschrijving

Vervoermiddelen

Curanda beschikt niet over vervoermiddelen.

Deelnemingen

Curanda beschikt niet over deelnemingen.

Banksaldi, liquide middelen

Curanda beschikt over een rekening bij ING Bank. Het saldo op deze rekening bedroeg op faillissementsdatum € 442,11 debet.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

De curator heeft dit onderdeel nog in onderzoek.

Vorderingen op directie

De curator heeft dit onderdeel nog in onderzoek.

Onderhandenwerk

Intellectuele eigendom

Het is de curator niet gebleken dat curanda, naast de handelsnamen Consumentendienst Financiën en Prince Projects en bijbehorende logo's en domeinna(a)m(en), over andere intellectuele eigendomsrechten beschikt.

3.13 Verkoopopbrengst

Vervoermiddelen

Deelnemingen

Banksaldi, liquide middelen

Intellectuele eigendom

Goodwill

Werkzaamheden

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

De curator heeft dit onderdeel nog in onderzoek, maar acht het onwaarschijnlijk – uit de aard van de onderneming en het stadium van de activiteiten – dat er debiteuren zijn.

4.2 Opbrengst

4.3 Boedelbijdrage

Werkzaamheden

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vorderingen van banken

ING Bank heeft een vordering ingediend van € 442,11. Curanda beschikte niet over een krediet-faciliteit.

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn door curanda aan ING Bank geen zekerheden verstrekt.

5.4 Separatistenpositie

5.5 Boedelbijdragen

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Er zijn geen crediteuren die een eigendomsvoorbehoud jegens de boedel hebben ingeroepen.

5.7 Reclamerechten

Er zijn geen crediteuren die het recht van reclame jegens de boedel hebben ingeroepen.

5.8 Retentierechten

Er zijn geen crediteuren die een retentierecht jegens de boedel hebben ingeroepen.

Werkzaamheden

6. Voortzetting bedrijfsactiviteiten/overname

Voortzetting

6.1 Exploitatie/zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

Werkzaamheden

Overname

6.3 Beschrijving

6.4 Verantwoording

6.5 Opbrengst

6.6 Boedelbijdrage

Werkzaamheden

De bedrijfsactiviteiten waren reeds (lange tijd) voor faillissementsdatum gestaakt. Van voortzetting of overname van activa en/of activiteiten kon derhalve geen sprake zijn.

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De financiële administratie van curanda werd door curanda deels intern verzorgd. De curator heeft inmiddels de fysieke administratie ontvangen.

De curator zal nog nader onderzoek in de administratie verrichten en daarop in een volgend verslag terugkomen.

7.2 Depot jaarrekeningen

Aan de verplichte deponering van de (laatste) jaarrekeningen heeft curanda niet voldaan. Sedert de oprichting, d.d. 15 juli 2008, is geen enkele jaarrekening gedeponeerd.

7.3 Goedkeurende verklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De curator merkt op dat een (eventuele) vordering op de aandeelhouder niet kan worden geëffectueerd vanwege het (privé) faillissement van de heer Zwetsloot, zodat deze kwestie verder kan blijven rusten.

7.5 Bestuurdersaansprakelijkheid

De curator zal bij de verdere behandeling en afwikkeling van het onderhavige faillissement de (feitelijke) gang van zaken en de (rechts)handelingen van de bedrijfsleiding nader onderzoeken met het oog op eventuele bestuurdersaansprakelijkheid van directie en/of feitelijk leidinggevenden.

De curator merkt echter op dat een (eventuele) vordering op de bestuurder niet kan worden geëffectueerd vanwege het (privé) faillissement van de heer Zwetsloot.

7.6 Paulianeuze transacties/verrekeningen

De curator zal in de komende verslagperiode aandacht besteden aan de vraag of rechtshandelingen zijn gesteld, waarvan op de voet van artikel 42 of 47 Fw zou moeten worden geconcludeerd dat deze als paulianeus zijn te beschouwen.

Daarnaast zal de curator ook onderzoek doen met het oog op de vraag of voor faillissementsdatum verrekeningen hebben plaatsgevonden door crediteuren en/of financiers op een tijdstip waarop men wist c.q. voor hen te verwachten was dat de schuldenaar zou failleren, in welk geval dan sprake zou kunnen zijn van een ontoelaatbare schuldoverneming als bedoeld in de artt. 53 c.q. 54 Fw.

Werkzaamheden

8. Passiva

8.1 Boedelvorderingen

De curator verwacht dat geen andere boedelschulden opkomen dan de algemene faillissementskosten verbandhoudend met de behandeling en afwikkeling van het faillissement.

8.2 Preferente vorderingen van de fiscus

De Fiscus heeft een preferente vordering aangemeld ad € 40.853,- terzake LH, MRB, OB en VPB over de jaren 2011 en 2012.

8.3 Preferente vorderingen van UWV

8.4 Overige preferente crediteuren

Er hebben zich (nog) geen overige preferente crediteuren gemeld.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Tot op heden heeft één crediteur een vordering ter verificatie aangemeld.

8.6 Bedrag aan concurrente crediteuren

Als **bijlage 1** is aangehecht het overzicht van voorlopig erkende crediteuren als bedoeld in artikel 112 Fw. Per verslagdatum bedraagt de aangemelde concurrente schuldenlast € 442,11.

Voorlopig betwiste vorderingen

Naar de huidige stand van het faillissement zijn bij de curator geen vorderingen ter verificatie aangemeld, welke voorshands door de curator of directie van curanda (formeel) worden betwist.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Naar de huidige stand van de boedel, lijkt het niet waarschijnlijk dat zelfs maar de algemene faillissementskosten wegens behandeling van het faillissement kunnen worden voldaan. Aan de overige opkomende (boedel)crediteuren zal derhalve geen uitkering kunnen plaatsvinden. De curator zal hieromtrent te zijner tijd uitsluitsel geven.

Werkzaamheden

9. Overige

9.1 Afwikkeling faillissement

De curator verwacht dat het onderhavige faillissement op korte termijn kan worden voorgedragen voor opheffing bij gebrek aan baten.

9.2 Plan van aanpak

De curator zal in de komende verslagperiode de administratie onderzoeken.

9.3 Verslaglegging

Het volgende periodieke faillissementsverslag kan de rechter-commissaris binnen de wettelijke verslagtermijn tegemoet zien. Uiteraard zal de curator in voorkomend geval tussentijds verslag doen, voor zover zijn bevindingen daartoe aanleiding geven of zich bijzonderheden voordoen bij de voortgang en afwikkeling van het onderhavige faillissement.

Werkzaamheden

Boedelrekening en verantwoording

9.4 Faillissementsrekening

Bij de ABN Amro Bank is onder de werking van het geldende arrangement een faillissementsrekening geopend met nummer 40.90.98.337 ten name van de curator. Het saldo op de faillissementsrekening bedraagt ten gevolge van de beschreven mutaties per verslagdatum € nihil.

9.5 Financieel verslag

In verband met vorenstaande is (nog) geen financieel verslag opgemaakt.

9.6 Bestede uren in verslagperiode

In deze verslagperiode zijn door de curator (en/of kantoorgenoten) 3,2 uren aan het onderhavige faillissement besteed over de periode tot en met 4 april 2013.
Wat betreft de specificatie en verantwoording van de door de curator c.s. sedert faillissementsdatum bestede tijd, alsmede een specificatie per tijdschrijfgroep wordt de rechter-commissaris kortheidshalve verwezen naar de bij separaat schrijven gevoegde verrichtingenlijsten met daarop de tijdverantwoording tot en met de laatste datum als vermeld op de betreffende overzichten.

9.7 Bestede uren totaal

Sedert faillissementsdatum zijn door de curator (en/of kantoorgenoten) in totaal 3,2 uren aan het onderhavige faillissement besteed over de periode tot en met 4 april 2013.

De curator vertrouwt met de bovenstaande beschrijving van de toestand van de boedel aan zijn wettelijke verplichting tot verslaglegging aan de rechter-commissaris en overige belanghebbenden te hebben voldaan.

Zwolle, 5 april 2013

Mr. G.J. Koers
Curator

Dommerholt Advocaten N.V.
Mr. G.J. Koers
Bloemendalstraat 7
8011 PJ ZWOLLE
Postbus 1182
8001 BD ZWOLLE
T (038) 427 20 20
F (038) 427 20 21
E gj.koers@dommerholt.nl
I www.dommerholt.nl