

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	12-10-2023
Insolventienummer	F.05/23/197
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000288794:F002
Datum uitspraak	13-06-2023

R-C	mr. M.J.C. van Leeuwen
Curator	mr A.A. Dooijeweerd

Algemene gegevens

Naam onderneming

UAZ Nederland B.V.	11-07-2023
	 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid UAZ Nederland B.V.	11-07-2023
	 1

Activiteiten onderneming

Import van bedrijfsauto's. Handel in en reparatie van zwaardere bedrijfsauto's	11-07-2023
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 1.235.232,00	€ 22.120,00	€ 370.284,00
2021	€ 1.523.507,00	€ 55.271,00	€ 556.005,00

Toelichting financiële gegevens

2020:
omzet: € 1.235.232,-
verlies: € 22.120,-
balanstotaal: € 370.284,-

2021:
omzet: € 1.523.507,-
winst: € 55.271,-
balanstotaal € 556.005,-

Nader onderzoek volgt.

11-07-2023

 1

Nader onderzoek volgt.

12-10-2023

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Geen.

11-07-2023

 1

Boedelsaldo

Toelichting

Nog niet bekend.

11-07-2023

 1

€ 40.827,50

12-10-2023

 2

Verslagperiode

van

13-6-2023

t/m

10-7-2023

11-07-2023

 1

van

11-7-2023

t/m

11-10-2023

12-10-2023

 2

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	23 uur 0 min
2	48 uur 42 min
totaal	71 uur 42 min

Toelichting bestede uren

Verslagperiode 2

Mr. Dooijeweerd: 44:24 uren

Mr. Hogeman: 0:30 uren

Mw. Wansink-Wolf: 3:48 uren

12-10-2023



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde is Verbeek 4x4 Groep B.V. Van Verbeek 4x4 Groep B.V. is de heer S.H. Verbeek bestuurder. De heer en mevrouw Verbeek zijn gezamenlijk aandeelhouder. De heer Verbeek is meerderheidsaandeelhouder.

11-07-2023



1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend geen.

11-07-2023



Voor zover bekend geen.

12-10-2023



1.3 Verzekeringen

Gefailleerde had per datum faillietverklaring verzekeringen afgesloten bij Achmea (ziekteverzuimpolis) en bij Nationale Nederlanden (via Klap B.V. verzekerd door Bureau Philip van den Hurk). Dat betrof inventarisverzekering, garageverzekering en een rechtsbijstandsverzekering.

11-07-2023



1

De curator heeft opgave gevraagd van alle lopende polissen inclusief opgave van premietegoeden danwel -achterstanden. De curator beoordeelt welke verzekeringen zouden moeten doorlopen en welke verzekeringen (per wanneer) dienen te eindigen.

De curator heeft inmiddels de gevraagde opgave van lopende verzekeringen ontvangen.

12-10-2023



2

Er blijkt niet van een recht op premierestitutie. De curator ziet geen belang van de boedel om verzekeringen voort te zetten. De curator heeft de verzekeringsmaatschappijen laten weten dat de verzekeringen kunnen eindigen.

1.4 Huur

Per datum faillietverklaring bleek er een huurovereenkomst te zijn gesloten met BD Containers betreffende zeecontainers. Daarin zijn goederen opgeslagen. Met toestemming van de Rechter-commissaris heeft de curator deze huurovereenkomst opgezegd zulks met inachtneming van een opzegtermijn van in ieder geval 3 maanden conform de Faillissementswet. De goederen in deze containers zullen worden geïnventariseerd en te gelde gemaakt. Zodra de goederen zijn verkocht en de containers leeg zijn zullen de containers worden geretourneerd.

11-07-2023



Per datum faillietverklaring bleek er een huurovereenkomst te zijn gesloten door gefailleerde ten aanzien van bedrijfsruimte en buitenterrein. Met toestemming van de Rechter-commissaris heeft de curator deze huurovereenkomst opgezegd met inachtneming van de volgens de Faillissementswet geldende opzegtermijn van in ieder geval 3 maanden. De curator zal het gehuurde ontruimd en bezemschoon opleveren. De ruimte en het terrein zijn inmiddels leeg.

Zoals in het eerste verslag verwoord, heeft de curator de huurovereenkomst opgezegd. Zoals hierna onder punt 5 zal worden verwoord, heeft de bank op enig moment aan de curator laten weten over te zullen gaan tot executieveiling van goederen die niet door middel van onderhandse verkoop/doorstart konden worden verkocht. Ondanks toezegging door de bank bleek evenwel door de bank geen opdracht te zijn ge-given aan het veilinghuis. Reden waarom het gehuurde door de curator niet binnen de gestelde opzegtermijn van drie maanden ontruimd zou kunnen worden opgeleverd. De curator heeft om die reden een termijn ex artikel 58 Fw gesteld aan de bank om tot onderhandse verkoop van het onderpand te komen. Omdat vervolgens bleek dat het ver-wijl dat bij de bank optrad mede oorzaak had in het overleg dat Verbeek 4x4 Groep B.V. (de verhuurder) als mede-hoofdelijk aansprakelijke had met de bank, heeft de ver-huurder uiteindelijk ten overstaan van de curator verklaard geen aanspraak te maken op huur/enige vergoeding vanaf 4 oktober 2023 (zijnde einde opzegtermijn). De ter-mijnstelling is vervolgens ingetrokken. De advocaat van de verhuurder heeft gesteld dat kan worden opgeleverd nadat de veiling heeft plaatsgehad. De curator heeft voor-gesteld om reeds nu op te leveren en de sleutel te overhandigen nu de veiling volledig plaatsvindt op last van de bank en zulks gebeurt in overleg met de verhuurder als me-de-hoofdelijk aansprakelijke voor de restantschuld. De curator wacht nog steeds op reactie. Nadere toelichting volgt hieronder bij punt 5.

12-10-2023



Gehuurde goederen zijn geretourneerd.

Ook voor wat betreft de gehuurde containers is de huur opgezegd, zulks met toestemming van de rechter-commissaris en met inachtneming van de volgens de Faillissementswet geldende opzegtermijn. In de containers staan goederen opgeslagen die bij veiling moeten worden verkocht. Ook dit heeft vertraging opgelopen. De curator vraagt de bank en 4x4 Verbeek Groep B.V. om te zorgen dat de desbetreffende containers omgaand aan BD Containers worden geretourneerd althans de curator behoudt zich ter zake alle rechten en wren voor om eventuele meerkosten te verhalen.

1.5 Oorzaak faillissement

UAZ Nederland B.V. importeerde auto's uit Rusland. Vanwege de oorlog in Oekraïne ondervond gefailleerde in toenemende mate problemen met import van de auto's. Gefailleerde verrichtte werkzaamheden voor UAZ Nederland B.V. terzake onderhoud, reparatie, rijklaar maken en te naam stellen van de geïmporteerde auto's. Daar waar de import van de auto's door UAZ Nederland B.V. stagneerde, konden de door gefailleerde bij UAZ Nederland B.V. in rekening gebrachte werkzaamheden door UAZ Nederland B.V. niet worden betaald. De problemen die UAZ Nederland B.V. ondervond met import van de auto's uit Rusland drukte de omzet. De liquiditeit nam af. Gefailleerde heeft kosten van UAZ Nederland B.V. voor haar rekening genomen. De ABN Amro Bank heeft op enig moment de bankrekeningen bevroren; aanvullend krediet, in afwachting van verwachte vergunningen en toestemmingen, werd geweigerd. In deze omstandigheden is gekozen voor het doen van eigen aangifte zowel van 4x4 Verbeek B.V. als van UAZ Nederland B.V.

Nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement door de curator volgt nog.

Nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement door de curator volgt nog. Zie verder hierna onder punt 7 (rechtmatigheid).

11-07-2023

 1

12-10-2023

 2

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Geen.

11-07-2023

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Zie hiervoor.

11-07-2023

 1

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Verder geen: zie hiervoor.

11-07-2023

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

11-07-2023

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

11-07-2023

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er is mogelijk rollend materieel aanwezig, waarvan beoordeeld dient te worden of dit eigendom is van gefailleerde of niet. Er is rollend materieel verkocht voor datum faillietverklaring. De prijs is betaald. Er is evenwel nog niet geleverd.

11-07-2023

 1

Rollend materieel dat eigendom is van derden is geretourneerd.

12-10-2023

 2

Er bleek een voertuig aanwezig per datum faillietverklaring dat eigendom was van derden. Dit voertuig stond bij gefailleerde in consignatieverkoop. Het voertuig was verkocht doch nog niet geleverd. Tegelijkertijd heeft de curator geconstateerd dat het voertuig geen eigendom van de boedel is c.q. kan worden. Gefailleerde heeft in opdracht van verkoper een voertuig verkocht en van de koper de koopprijs geïncasseerd. De koopprijs is evenwel niet doorbetaald, terwijl het voertuig nog niet is geleverd aan de koper. De curator heeft de koper en de verkoper zijn bevindingen gemeld en hen met elkaar in verbinding gesteld. Deze partijen hebben onderling contact gehad en zijn tot een overeenstemming gekomen aan wie de auto moet worden afgegeven. De andere partij heeft in het faillissement een vordering ingediend.

Daarnaast bleek een voertuig aanwezig dat aan een klant was verkocht en waarvoor de klant de koopprijs had betaald. Op basis van de aan de curator ter beschikking gestelde gegevens bleek evenwel naar mening van de curator dat er voor datum faillietverklaring nog geen sprake is geweest van een levering. Op grond van artikel 35 Faillissementswet (Fw) kan die levering niet alsnog, na datum faillissement, plaatsvinden.

De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat de bank, als pandhouder in dezen, op basis van de beschikbare feiten en omstandigheden, stelling dient te nemen of zij, in haar hoedanigheid van separatist, overgaat tot verkoop van dit voertuig zodat de desbetreffende klant van dat standpunt en dat voornemen op de hoogte is en de klant daar waar gewenst nodige maatregelen kan treffen. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat het aan de bank is om ter zake stelling te nemen omdat de opbrengst de bank volledig toekomt daar waar zij als separatist overgaat tot executieverkoop van dit voertuig. De bank heeft evenwel geweigerd

standpunt in te nemen. De curator heeft de bank vervolgens gevraagd om afstand te doen van het pandrecht. Ook dat weigerde de bank. De bank gaf in eerste instantie aan er ook vrede mee te hebben indien het voertuig aan de derde zou worden teruggegeven. Later kwam de bank op dit standpunt terug. De bank heeft zich op het standpunt gesteld dat het aan de curator is om te bepalen of het goed al of niet eigendom is van de boedel en dat dat standpunt van de curator bepaalt of er een pandrecht op dat voertuig rust. De curator heeft op zijn beurt laten weten dat hij niet bepaalt wat rechtens is. Een pandrecht wordt niet gevestigd omdat de curator een standpunt inneemt over eigendom van een goed. Een pandrecht rust op een goed indien rechtens vast komt te staan dat het eigendom is van de boedel en blijkt van een rechtsgeldig gevestigd pandrecht. De curator meent dat daar waar de bank overgaat tot verkoop zij ook standpunt dient in te nemen en de gevolgen daarvan dient te dragen temeer daar de opbrengst de boedel niet toekomt. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat hij het niet in het belang van de overige crediteuren in het faillissement acht om werkzaamheden te verrichten en kosten te maken terwijl de bank de opbrengst van het voertuig incasseert.

Omdat de bank weigerde standpunt in te nemen heeft de curator alle betrokken partijen op de hoogte gesteld van zijn bevindingen en zijn conclusies daaruit. Hij heeft daarbij duidelijk aangegeven dat hij niet bepaalt wat rechtens is, maar dat hij meent er wel juist aan te doen om zijn standpunt kenbaar te maken, ook om de desbetreffende klant in de gelegenheid te stellen om juridisch advies in te winnen en zo nodig maatregelen te treffen daar waar de bank het voertuig in de veiling betreft. De bank heeft vervolgens laten weten het voertuig inderdaad in de veiling te betrekken. De klant heeft zich tot een advocaat gewend. Overeengekomen is dat het voertuig voorlopig nog niet in de veiling wordt betrokken in afwachting van het standpunt van (de advocaat van) de klant.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft een vordering op gefailleerde per datum faillietverklaring. De curator behartigt ingevolge artikel 57 lid 3 Faillissementswet de belangen van de bevoorrechte crediteuren, waaronder de fiscus. Dat betekent dat de curator ten opzichte van de pandhouders in dezen aanspraak heeft gemaakt op de opbrengst van de zogenoemde bodemzaken. Zulks uiteraard voor zover de fiscale vordering strekt. De ABN Amro Bank is eerste pandhouder. Qredits is tweede pandhouder. De curator zal in beeld brengen welke bedrijfsmiddelen 57 lid 3 actief betreffen en welke bedrijfsmiddelen gebonden actief betreffen.

11-07-2023

 1

In het faillissement van UAZ Nederland B.V. zijn geen bedrijfsmiddelen aanwezig. De curator heeft in dit faillissement dan ook geen aanspraak te maken op opbrengst van zogenoemde bodemzaken.

12-10-2023

 2

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Er is mogelijk rollend materieel aanwezig, waarvan beoordeeld dient te worden of dit eigendom is van gefailleerde of niet. Dit rollend materieel, indien eigendom, is gebonden actief. Daarbij geldt dat de ABN Amro Bank eerste pandhouder is en Qredits tweede pandhouder. Overeengekomen is, daar waar het gaat om verkoop van gebonden actief, een boedelbijdrage van 10% (te vermeerderen met 21% BTW) over de netto opbrengst.

11-07-2023

 1

De curator wacht reactie van de advocaat van de klant af. Daarna zal het vervolg worden bepaald.

12-10-2023

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

bedrijfsvoorraad		
------------------	--	--

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Per datum faillietverklaring is bedrijfsvoorraad aangetroffen. De bedrijfsvoorraad blijkt uit digitaal bijgehouden administratie. Er is een voorraadlijst beschikbaar. Tegelijkertijd blijkt dat enkele crediteuren voorraad geleverd heeft onder eigendomsvoorbehoud. De curator is doende om deze onder eigendomsvoorbehoud geleverde goederen in beeld te brengen. Voor zover er sprake is van een rechtsgeldig eigendomsvoorbehoud en de desbetreffende goederen nog voldoende bepaalbaar aanwezig zijn, worden deze apart gezet en zal met de crediteuren een afspraak worden gemaakt om deze goederen te retourneren. De resterende goederen zullen worden verkocht. Tot deze voorraad behoort ook in een zeecontainer opgeslagen restproducten die volgens de bestuurder van gefailleerde nog waarde vertegenwoordigen.

11-07-2023

 1

De voorraad is in het kader van een onderhandse verkoop/doorstart verkocht aan UAZ Specials te Zutphen. Zie hierna onder punt 6.

12-10-2023

 2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Nader inventariseren en in beeld brengen van de voorraad.

Beoordelen rechtsgeldigheid eigendomsvoorbehoud.

Goederen die onder eigendomsvoorbehoud zijn geleverd en nog voldoende bepaalbaar aanwezig zijn zullen apart worden gezet en aan crediteuren worden geretourneerd.

De resterende voorraad zal worden verkocht. Daarbij geldt dat de ABN Amro Bank eerste pandhouder is en Qredits tweede pandhouder ten aanzien van deze voorraad. Daar waar er sprake is van een rechtsgeldig verpande voorraad verkoopt de curator deze voor en namens de pandhouders, zulks tegen een boedelbijdrage van 10% (te vermeerderen met 21% BTW) over de netto opbrengst.

11-07-2023

 1

Goederen van derden zijn geretourneerd.

12-10-2023

 2

De voorraad is in het kader van een onderhandse verkoop/doorstart verkocht aan UAZ Specials te Zutphen. Zie hierna onder punt 6.

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Klantenbestand		
Geregistreerd woordmerk UAZ, domeinnamen, Vergunningen en Toestemmingen tbv Import van UAZ Bukhanka en Patriot vervoermiddelen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

De curator brengt in beeld de door gefailleerde geregistreerde domeinnamen. 11-07-2023

 1

De curator brengt in beeld de goodwill, de omvang van het klantenbestand, geregistreerd woordmerk UAZ, vergunningen en toestemmingen tbv import van UAZ Bukhanka en Patriot vervoermiddelen en in hoeverre dat waarde vertegenwoordigt.

De curator heeft in het kader van de gerealiseerde onderhandse verkoop/doorstart verkocht het klantenbestand, geregistreerde woordmerk UAZ, domeinnamen en vergunningen en toestemmingen t.b.v. import van UAZ Bukhanka en Patriot vervoermiddelen voor een bedrag groot € 37.500,00. Zie verder hierna onder punt 6. 12-10-2023

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Zie hiervoor. Verder geen. 12-10-2023

 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteurenportefeuille	€ 44.702,91		
totaal	€ 44.702,91	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Per datum faillietverklaring is er een debiteurenlijst totaal groot € 44.702,91. Onderzocht moet worden of dit bedrag aan openstaande debiteuren ook daadwerkelijk inbaar is en welk deel van deze debiteuren mogelijkerwijs dubieus zijn.

11-07-2023

 1

De ABN Amro Bank is eerste pandhouder en Qredits is tweede pandhouder ten aanzien van de debiteurenportefeuille. De curator heeft de pandhouders laten weten dat hij geen incassowerkzaamheden ten aanzien van deze debiteuren zal verrichten voor een gebruikelijke boedelbijdrage van 10%. De praktijk wijst namelijk uit dat de incasso werkzaamheden bewerkelijk zijn en de kosten hoger zullen zijn dan de opbrengsten. Vooralsnog heeft de ABN aangegeven zelf tot incasso over te gaan.

De curator beoordeelt de uitkomsten van de incassomaatregelen door de bank. Zie verder hierna onder punt 5.

12-10-2023

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Vooralsnog verder geen.

11-07-2023

 1

De curator beoordeelt de uitkomsten van de incassomaatregelen door de bank. Zie verder hierna onder punt 5.

12-10-2023

 2

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 434.515,45

11-07-2023

 1

Toelichting vordering van bank(en)

ABN AMRO Bank: € 391.400,76
Qredits: € 43.114,69

€ 434.515,45

12-10-2023

 2

Toelichting vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

Alphabet Lease heeft zich op het standpunt gesteld dat er een leaseovereenkomst zou zijn gesloten ten aanzien van een UAZ profi Pick-up met kenteken VBT-64-J. Deze auto blijkt reeds te zijn verkocht. Nader onderzoek volgt.

11-07-2023

 1

De curator heeft inmiddels nader onderzoek verricht.

12-10-2023

 2

De bestuurder van gefailleerde heeft de curator laten weten dat het desbetreffende voertuig voor datum faillissement, reeds begin 2021, is verkocht. Volgens de bestuurder met toestemming van Alphabet Lease. Alphabet Lease laat weten geen toestemming te hebben verleend en niets te weten van verkoop. De curator heeft de bestuurder daarmee geconfronteerd. De bestuurder zegt dat dat onjuist is en heeft aangegeven met wie hij daarover contact heeft gehad. Wat hiervan ook zij: het voertuig is ruim voor datum faillissement verkocht. Het voertuig bevond zich derhalve per datum faillietverklaring niet in de boedel en derhalve niet in de macht van de curator zodat de curator niet kan voldoen aan de vordering van Alphabet Lease om de auto te retourneren. De auto is verkocht en geleverd. De koper heeft een koopprijs betaald. Dat blijkt uit de administratie van gefailleerde. De bestuurder van gefailleerde laat weten dat met Alphabet Lease zou zijn overeengekomen dat deze auto kon worden verkocht op voorwaarde dat de resterende leasetermijnen zouden worden voldaan. Per datum faillietverklaring diende er nog een aantal termijnen, inclusief een eindtermijn, te worden voldaan. Aan die voorwaarde is dus niet voldaan.

Het lijkt erop dat er een koopovereenkomst is gesloten, de koopprijs is geïncasseerd en de auto is geleverd, terwijl UAZ Nederland B.V. daartoe nog niet beschikkingsbevoegd was.

Artikel 3:84 BW bepaalt dat er dan geen sprake kan zijn van eigendomsoverdracht. Artikel 3:86 lid 3 BW biedt daarvoor eventueel uitzondering.

De curator heeft partijen gewezen (onder andere) op de uitspraak van de Hoge Raad van 21 oktober 2011 (ECLI HR:2011:BR3057). Daarin heeft de Hoge Raad, onder verwijzing naar eerdere jurisprudentie, geoordeeld dat voor een geslaagd beroep op goeder trouw in de zin van artikel 3:86 BW vereist is, dat degene die een tweedehands auto verkrijgt, de autopapieren heeft onderzocht, waaronder kentekenbewijs II (het overschrijvingsbewijs). De tenaamstelling van het kenteken van de auto kan immers uitsluitend worden overgeschreven met dit bewijs, dat speciaal daartoe door de wetgever in het leven is geroepen. De tenaamstelling van kentekenbewijs deel IB en de registratie bij de RDW betekenen niet zondermeer dat er sprake is van eigendom of onbezwaarde eigendom.

De Hoge Raad heeft in het arrest Apon/Bisterbosch overwogen dat de verkrijger van een tweedehands auto tenminste de autopapieren moet hebben onderzocht, wil hij zich op goeder trouw kunnen beroepen. In latere jurisprudentie is dat nog eens verijnd (zie Hoge Raad 11 oktober 2002, NJ2003, 399). Daarin is immers bepaald dat indien het deel IB niet op naam van de vervreemder staat, maar op naam van een leasemaatschappij, geen grond hoeft op te leveren om de verkrijging niet als te goeder trouw aan te merken, gegeven dat de verkrijger wel alle kentekenpapieren, dus met inbegrip van het overschrijvingsbewijs, ontving en dus een nieuwe

tenaamstelling kon bewerkstelligen en het feit dat voor de afwijkende tenaamstelling van het deel IB een aannemelijke verklaring kon worden gegeven.

In dezen gaat het er in de optiek van de curator dan ook om of het overschrijvingsbewijs door de verkrijgers is ontvangen. Als dat zo is, dan kan voor de beoordeling van de goeder trouw van de verkrijger er in belangrijke mate toe bijdragen dat aan de andere onregelmatigheden in de kentekengegevens geen doorslaggevende betekenis hoeft te worden toegekend (met name wanneer voor die onregelmatigheden een aannemelijke verklaring voorhanden is).

Wat de curator betreft, dient dan ook ten aanzien van kennis omtrent (de inhoud van) het overschrijvingsbewijs duidelijkheid te worden verkregen.

Nadere werkzaamheden volgen zo nodig.

5.3 Beschrijving zekerheden

De ABN Amro Bank heeft per datum faillietverklaring een eerste pandrecht op bedrijfsmiddelen, voorraad en debiteuren. De holding verkeert niet in staat van faillissement en is mede hoofdelijk aansprakelijk. De holding heeft een recht van hypotheek gegeven op haar bedrijfspand als zekerheid voor de bank.

11-07-2023



Qredits heeft een tweede recht van hypotheek op bedrijfsmiddelen, voorraad en debiteuren.

Met de ABN Amro Bank zijn afspraken gemaakt omtrent te gelde maken van de aanwezige goederen.

De curator verricht geen werkzaamheden ten aanzien van incasso van debiteuren.

De curator behartigt ingevolge artikel 57 lid 3 Faillissementswet de belangen van de bevoorrechte crediteuren waaronder de fiscus. De curator maakt derhalve aanspraak op de opbrengst van de zogenoemde bodemzaken. Het pandrecht rust op voorraad en niet-bodemzaken. De curator verricht werkzaamheden om te komen tot een onderhandse verkoop / doorstart. Indien het komt tot een onderhandse verkoop / doorstart, dan zal de curator ook voor en namens de pandhouder tot verkoop overgaan, zulks tegen een boedelbijdrage van 10% (exclusief BTW) over de netto opbrengst. Mocht het onverhoopt niet komen tot een onderhandse verkoop / doorstart, dan heeft de bank aangegeven over te zullen gaan tot veiling van de verpande voorraad en verpande niet-bodemzaken. De curator zal vervolgens overgaan tot veiling van bodemzaken en overige, niet verpande, goederen. Een en ander tenzij met de pandhouder gaandeweg nog andersluidende afspraken worden gemaakt. Eerst worden de mogelijkheden van onderhandse verkoop onderzocht.

De curator heeft Qredits laten weten dat zij tweede pandhouder is. Qredits heeft, naar aanleiding van het voorstel daartoe van de curator, laten weten dat daar waar er sprake is van verkoop van verpande goederen, en Qredits als tweede pandhouder aanspraak zou kunnen maken op de opbrengst daarvan, de curator tot verkoop overgaat voor en namens Qredits zulks tegen een boedelbijdrage van 10% (exclusief BTW) over de netto opbrengst.

Na overleg met de ABN Amro Bank is NTAB ingeschakeld om te komen tot opstelling van taxatierapporten voor wat betreft de goederen die behoren tot de boedel van 4x4 Verbeek B.V., UAZ Nederland B.V. en Verbeek 4x4 Groep B.V. (de holding). De kosten van deze taxatie worden tussen de bank en de boedel verdeeld.

Zoals hiervoor in het verslag reeds beschreven:

12-10-2023

 2

Daarnaast bleek een voertuig aanwezig dat aan een klant was verkocht en waarvoor de klant de koopprijs had betaald. Op basis van de aan de curator ter beschikking gestelde gegevens bleek evenwel naar mening van de curator dat er voor datum faillietverklaring nog geen sprake is geweest van een levering. Op grond van artikel 35 Faillissementswet (Fw) kan die levering niet alsnog, na datum faillissement, plaatsvinden.

De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat de bank, als pandhouder in dezen, op basis van de beschikbare feiten en omstandigheden, stelling dient te nemen of zij, in haar hoedanigheid van separatist, overgaat tot verkoop van dit voertuig zodat de desbetreffende klant van dat standpunt en dat voornemen op de hoogte is en de klant daar waar gewenst nodige maatregelen kan treffen. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat het aan de bank is om ter zake stelling te nemen omdat de opbrengst de bank volledig toekomt daar waar zij als separatist overgaat tot executieverkoop van dit voertuig. De bank heeft evenwel geweigerd standpunt in te nemen. De curator heeft de bank vervolgens gevraagd om afstand te doen van het pandrecht. Ook dat weigerde de bank. De bank gaf in eerste instantie aan er ook vrede mee te hebben indien het voertuig aan de derde zou worden teruggegeven. Later kwam de bank op dit standpunt terug. De bank heeft zich op het standpunt gesteld dat het aan de curator is om te bepalen of het goed al of niet eigendom is van de boedel en dat dat standpunt van de curator bepaalt of er een pandrecht op dat voertuig rust. De curator heeft op zijn beurt laten weten dat hij niet bepaalt wat rechtens is. Een pandrecht wordt niet gevestigd omdat de curator een standpunt inneemt over eigendom van een goed. Een pandrecht rust op een goed indien rechtens vast komt te staan dat het eigendom is van de boedel en blijkt van een rechtsgeldig gevestigd pandrecht. De curator meent dat daar waar de bank overgaat tot verkoop zij ook standpunt dient in te nemen en de gevolgen daarvan dient te dragen temeer daar de opbrengst de boedel niet toekomt. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat hij het niet in het belang van de overige crediteuren in het faillissement acht om werkzaamheden te verrichten en kosten te maken terwijl de bank de opbrengst van het voertuig incasseert.

Omdat de bank weigerde standpunt in te nemen heeft de curator alle betrokken partijen op de hoogte gesteld van zijn bevindingen en zijn conclusies daaruit. Hij heeft daarbij duidelijk aangegeven dat hij niet bepaalt wat rechtens is, maar dat hij meent er wel juist aan te doen om zijn standpunt kenbaar te maken, ook om de desbetreffende klant in de gelegenheid te stellen om juridisch advies in te winnen en zo nodig maatregelen te treffen daar waar de bank het voertuig in de veiling betreft. De bank heeft vervolgens laten weten het voertuig inderdaad in de veiling te betrekken. De klant heeft zich tot een advocaat gewend. Overeengekomen is dat het voertuig voorlopig nog niet in de veiling wordt betrokken in afwachting van het standpunt van (de advocaat van) de klant.

De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat de bank geen belang heeft bij uitwinning van haar pandrecht op voorraad en debiteuren omdat de bank uit de verkoopopbrengst van het bedrijfspand kan worden betaald. Daar waar de verkoop van het pand voldoende oplevert om de bank te voldoen, heeft de curator verzocht om de opbrengst van de voorraad en debiteuren aan de boedel te voldoen en deze derhalve toe te laten komen aan de crediteuren. Hoewel er formeel geen rangorde bestaat in het uitwinnen van zekerheden meent de curator gelet op de van toepassing zijnde omstandigheden van het geval dat er wel een gehoudenheid/verantwoordelijkheid is van de holding alsook een zorgplicht

van de bank om het daartoe te leiden. Temeer daar deze volgorde van uitwinnen betekent dat uiteindelijk voor de holding een hogere surplus opbrengst resteert.

De curator is in afwachting van reactie van de holding en de bank.

5.4 Separatistenpositie

Zowel de ABN Amro Bank als Qredits hebben een separatistenpositie. Voor wat betreft het terzake met deze separatisten gemaakte afspraken zie hiervoor onder punt 5.3.

11-07-2023

 1

Zie voor wat betreft de separatistenpositie van de bank hiervoor onder 5.3.

12-10-2023

 2

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Meerdere crediteuren hebben zich beroepen op een eigendomsvoorbehoud. Goederen zouden volgens deze crediteuren op grond van algemene voorwaarden zijn geleverd onder eigendomsvoorbehoud. Daar waar facturen niet zijn betaald wordt aanspraak gemaakt op retournering van deze goederen. De curator heeft deze crediteuren verzocht om ten eerste aan te tonen dat er daadwerkelijk sprake is van rechtsgeldige en van toepassing zijnde algemene voorwaarden waarin een eigendomsvoorbehoud is opgenomen. In bevestigend geval zal worden beoordeeld door de curator of de desbetreffende goederen voldoende bepaalbaar aanwezig zijn. Indien dat zo blijkt te zijn zullen deze goederen aan deze crediteuren worden geretourneerd. Dat ziet dan met name op door leveranciers geleverde voorraad.

11-07-2023

 1

Daarnaast zijn er klanten die vervoermiddelen consignatie verkoop hadden staan bij gefailleerde. De afspraken terzake worden geïnventariseerd. Daar waar gebleken is van eigendom van derden zijn / worden de vervoermiddelen geretourneerd.

Er blijken overeenkomsten gesloten tot huur en/of bruikleen van goederen. Huurovereenkomsten worden, met toestemming van de rechter commissaris, opgezegd. Goederen van derden worden geretourneerd.

Goederen van derden zijn inmiddels geretourneerd.

12-10-2023

 2

Alleen de zeecontainers van BD Containers moeten nog worden geretourneerd, zie hiervoor in het verslag.

5.6 Retentierechten

Voor zover tot op heden bekend niet van toepassing.

11-07-2023

 1

5.7 Reclamerechten

Voor zover tot op heden bekend niet van toepassing.

11-07-2023

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

10% van de netto opbrengst.

11-07-2023

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- Nader beoordelen leaseovereenkomst en verkoop leaseauto.
- Onderhandse verkoop/doorstart.
- Indien onderhandse verkoop/doorstart niet slaagt: veiling van goederen.
- Verdeling van verkoopopbrengst naar vrij actief, artikel 57 lid 3 actief en gebonden actief.
- Retourneren goederen van derden.
- In rekening brengen en incasseren boedelbijdragen.

11-07-2023

 1

- Beoordelen verdere afwikkeling van verkoop van leaseauto
- Beoordelen verdere afwikkeling kwestie verkoop door de bank van het voertuig waarvan een klant afgifte vordert
- Beoordelen standpunt holding en bank in verband met toekennen van het gebonden actief aan de boedel (en eventuele gevolgen daarvan)

12-10-2023

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

11-07-2023

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

11-07-2023

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

11-07-2023

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er hebben zich na datum faillietverklaring meerdere geïnteresseerde partijen gemeld voor doorstart van de onderneming althans tot de onderneming behorende activiteiten. De curator is doende om in beeld te brengen welke activa tot de boedel behoort en welke activa te koop kan worden aangeboden. De curator heeft de geïnteresseerde partijen een zogenoemde geheimhoudingsovereenkomst toegezonden met het verzoek deze te ondertekenen. Nadat deze geheimhoudingsovereenkomsten ondertekend retour zijn ontvangen, zal de curator de geïnteresseerde partijen een zogenoemd bidbook toezenden met daarin opgenomen de onderdelen van de onderneming die te koop worden aangeboden. Geïnteresseerde partijen worden dan in de gelegenheid gesteld om vragen te stellen, bezichtigingen te doen en biedingen kenbaar te maken. Met de ABN Amro Bank is afgesproken dat de maanden juli en augustus worden gebruikt om tot een onderhandse verkoop / doorstart te komen. Lukt dat niet (voldoende), dan wordt daarna overgegaan tot veiling.

11-07-2023

 1

Er is door de curator overeenstemming bereikt met UAZ Specials te Zutphen. Er is met UAZ Specials een overeenkomst gesloten tot koop van immaterieel actief, waaronder omzetpotentie, domeinnamen, geregistreerde woordmerk, content van de website, het (digitale) klantenbestand, de zogenoemde WLTP-papieren en daarbij behorende analoge en digitale informatie alsook de voorraad zoals aanwezig in het pand.

12-10-2023

 2

Daar waar nodig is voor deze overdracht toestemming verkregen van de bank en uiteraard ook de rechter-commissaris.

De voorraad is verkocht voor een bedrag van € 27.500,00. Het immaterieel actief is verkocht voor een bedrag van € 37.500,00.

6.5 Verantwoording

Zie hiervoor.

11-07-2023

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Zie hiervoor, nog niet bekend.

11-07-2023

 1

Toelichting

De voorraad is verkocht voor een bedrag van € 27.500,00. Het immaterieel actief is verkocht voor een bedrag van € 37.500,00.

12-10-2023

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Voor zover van toepassing is overeengekomen een boedelbijdrage van 10% (exclusief BTW) over de netto opbrengst van verkoop van verpande voorraad en niet-bodemzaken.

11-07-2023

 1

Toelichting

De opbrengst van het immaterieel actief is vrij actief.

Ten aanzien van de verkoopopbrengst van de voorraad is een boedelbijdrage ontvangen groot € 3.327,50 (inclusief € 577,50 btw). De boedelbijdrage groot € 3.327,50 is op de boedelrekening bijgeschreven. Het bedrag van € 24.127,50 is rechtstreeks op de rekening van de bank bijgeschreven.

De verkoopopbrengst van het immaterieel actief is op de boedelrekening bijgeschreven.

12-10-2023

 2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Werkzaamheden aangaande onderhandse verkoop / doorstart van de onderneming.

11-07-2023

 1

Alle goederen zijn overgedragen. De koopprijs is betaald. De voorraad is geleverd. Er worden nog laatste werkzaamheden verricht in verband met overdracht van domeinnamen.

12-10-2023

 2

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Nader onderzoek volgt.

11-07-2023

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2021 is de laatste jaarrekening die is opgemaakt en gedeponereerd. Administratie is wel tot datum faillissement bijgehouden. Nader onderzoek volgt.

11-07-2023

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is een samenstellingsverklaring afgegeven.

11-07-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Voldaan.

11-07-2023



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

11-07-2023



Nader rechtmatigheidsonderzoek volgt.

Toelichting

12-10-2023



In het onderzoek van de curator wordt onder meer betrokken de wijze waarop door de holding en de bank zal worden omgegaan met de volgorde in het uitwinnen van zekerheden, zoals hiervoor onder punt 5 genoemd.

De curator betreft in zijn onderzoek de verkoop van leaseauto door gefailleerde.

In het onderzoek wordt betrokken de auto's die in consignatie zijn verkocht doch waarvan de opbrengst niet aan de klant is voldaan.

In het onderzoek wordt betrokken de aanbetalen die zijn ontvangen, terwijl werkzaamheden niet zijn verricht en/of onderdelen / voertuigen niet zijn besteld/geleverd.

De curator zet zijn bevindingen ter zake op een rij zetten en stelt de bestuurder van de gefailleerde onderneming in de gelegenheid om daarop reactie te geven. Eerst daarna zal de curator ter zake conclusies trekken en indien nodig vervolgstappen bepalen.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

11-07-2023



Toelichting

Nader rechtmatigheidsonderzoek volgt.

Nee

12-10-2023



Toelichting

Tot op heden is niet gebleken van paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Nader rechtmatigheidsonderzoek volgt.

11-07-2023

 1

In het onderzoek van de curator wordt onder meer betrokken de wijze waarop door de holding en de bank zal worden omgegaan met de volgorde in het uitwinnen van zekerheden, zoals hiervoor onder punt 5 genoemd.

12-10-2023

 2

De curator betreft in zijn onderzoek de verkoop van leaseauto door gefailleerde.

In het onderzoek wordt betrokken de auto's die in consignatie zijn verkocht doch waarvan de opbrengst niet aan de klant is voldaan.

In het onderzoek wordt betrokken de aanbetalingen die zijn ontvangen, terwijl werkzaamheden niet zijn verricht en/of onderdelen / voertuigen niet zijn besteld/geleverd.

De curator zet zijn bevindingen ter zake op een rij zetten en stelt de bestuurder van de gefailleerde onderneming in de gelegenheid om daarop reactie te geven. Eerst daarna zal de curator ter zake conclusies trekken en indien nodig vervolgstappen bepalen.

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Nader rechtmatigheidsonderzoek volgt.

11-07-2023

 1

In het onderzoek van de curator wordt onder meer betrokken de wijze waarop door de holding en de bank zal worden omgegaan met de volgorde in het uitwinnen van zekerheden, zoals hiervoor onder punt 5 genoemd.

12-10-2023

 2

De curator betreft in zijn onderzoek de verkoop van leaseauto door gefailleerde.

In het onderzoek wordt betrokken de auto's die in consignatie zijn verkocht doch waarvan de opbrengst niet aan de klant is voldaan.

In het onderzoek wordt betrokken de aanbetalingen die zijn ontvangen, terwijl werkzaamheden niet zijn verricht en/of onderdelen / voertuigen niet zijn besteld/geleverd.

De curator zet zijn bevindingen ter zake op een rij zetten en stelt de bestuurder van de gefailleerde onderneming in de gelegenheid om daarop reactie te geven. Eerst daarna zal de curator ter zake conclusies trekken en indien nodig vervolgstappen bepalen.

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

11-07-2023

 1

Salaris curator en verschotten, omvang nog niet bekend

€ 249,02

12-10-2023

 2

Toelichting

- Salaris curator en verschotten, omvang nog niet bekend
- In het kader van verrichte werkzaamheden zijn derden ingeschakeld: kosten opgave volgt nog.
- BD containers, huur containers: € 249,02.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 9.243,00

11-07-2023

 1

€ 62.738,00

12-10-2023

 2

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Nog niet bekend.

11-07-2023

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Nog niet bekend.

11-07-2023

 1

Toelichting

Nog niet bekend.

12-10-2023

 2

8.5 Aantal concurrente crediteuren

9

11-07-2023

 1

44

12-10-2023

 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 516.822,63

11-07-2023

 1

€ 961.519,25

12-10-2023

 2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

11-07-2023



Nog niet bekend.

12-10-2023



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren en beoordelen crediteuren.

11-07-2023



Inventariseren, beoordelen en aanschrijven crediteuren.

12-10-2023



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

11-07-2023



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

11-07-2023



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

11-07-2023



9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

11-07-2023



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- Nader onderzoek oorzaak faillissement
- Beoordelen verzekeringen

11-07-2023



- Oplevering gehuurde
- Retourneren gehuurde goederen
- Inventariseren, beoordelen en verkoop van bedrijfsmiddelen
- Inventariseren, beoordelen en verkoop van voorraad
- Inventariseren, beoordelen en te gelde maken goodwill, domeinnamen, site, telefoonnummer, klanten, merknaam, vergunningen en toestemmingen
- Verdeling tussen vrij, gebonden en 57 lid 3 actief
- Verdeling pandhouders
- Berekenen en incasso boedelbijdrage
- Beoordelen rechtsgeldigheid eigendomsvoorbehoud
- Retourneren goederen van derden
- Onderzoek naar verkoop van UAZ profi Pick-up met kenteken VBT-64-J
- Onderhandse verkoop / doorstart
- Nader rechtmatigheidsonderzoek
- Inventariseren en beoordelen crediteuren

- Nader onderzoek oorzaak faillissement
- Opleveren van gehuurde
- Retourneren van de zeecontainers
- Beoordelen standpunt van de holding en de bank in het kader van de wijze van het uitwinnen van zekerheden en toedeling van die opbrengst (en gevolgen daarvan)
- Beoordelen uitkomst van verkoop van auto door bank
- Beoordelen afwikkeling kwestie verkoop lease auto;
- Nader rechtmatigheidsonderzoek
- Inventariseren crediteuren

Overige in het vorige verslag genoemde punten zijn afgerond.

12-10-2023

 **2**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

11-07-2023

 **1**

Nog niet bekend.

12-10-2023

 **2**

10.3 Indiening volgend verslag

12-1-2024

12-10-2023

 **2**

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hiervoor.

11-07-2023

 **1**

Zie hiervoor.

12-10-2023

 **2**

Bijlagen