

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

Betreft

Verslagnummer	13
Datum verslag	19-08-2024
Insolventienummer	F.05/19/322
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000112317:F001
Datum uitspraak	20-08-2019

R-C	mr. J.H. Steverink
Curator	mr F.B.A.M. van Oss

Algemene gegevens

Naam onderneming

Cornerstone Holding B.V.	20-09-2019
	 1

Gegevens onderneming

Cornerstone Holding B.V. was laatstelijk gevestigd aan de Wagonette 2B te (3897 AD) Zeewolde. Aanvankelijk was curanda actief vanuit een locatie in Harderwijk. Naderhand vanuit bovengenoemde locatie te Zeewolde alsmede vanuit een locatie te Rotterdam. Cornerstone Holding B.V. handelde onder de naam "Cortdaed".	20-09-2019
	 1

Activiteiten onderneming

De onderneming hield zich bezig met schuldhulpverlening aan particulieren.	20-09-2019
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 457.821,00	€ -405.475,00	€ 390.480,00

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens zijn nog niet bekend. Deze zijn bij de (feitelijk) bestuurder(s) opgevraagd, maar zijn nog niet verkregen.

20-09-2019



Verslag 2:

Er is, ondanks verzoeken van de zijde van de curator, geen administratie aangeleverd.

20-12-2019



Verslag 4:

Bron: concept jaarrekening 2018.

18-06-2020



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

20-09-2019



Toelichting

De werknemers zijn kort voorafgaand aan het faillissement overgegaan naar een in juli 2019 opgerichte vennootschap.

Boedelsaldo

€ 2.822,15	20-09-2019  1
€ 3.032,15	20-12-2019  2
€ 5.878,41	19-03-2020  3
€ 5.948,05	18-06-2020  4
€ 5.979,97	11-09-2020  5
€ 6.962,81	11-12-2020  6
€ 7.175,35	11-06-2021  7
€ 7.175,35	09-12-2021  8
€ 7.175,35	30-06-2022  9
€ 7.175,35	26-01-2023  10
€ 7.175,35	24-07-2023  11
€ 7.175,35	22-02-2024  12
€ 7.163,10	19-08-2024  13

Verslagperiode

van	20-09-2019  1
20-8-2019	
t/m	
19-9-2019	
van	20-12-2019  2

20-9-2019

t/m

19-12-2019

van

19-03-2020

19-12-2019

 3

t/m

19-3-2020

van

18-06-2020

20-3-2020

 4

t/m

17-6-2020

van

11-09-2020

18-6-2020

 5

t/m

10-9-2020

van

11-12-2020

11-9-2020

 6

t/m

10-12-2020

van

11-06-2021

11-12-2020

 7

t/m

11-6-2021

van

09-12-2021

12-6-2021

 8

t/m

8-12-2021

van

30-06-2022

9-12-2021

 9

t/m

29-6-2022

van

26-01-2023

30-6-2022

 10

t/m

26-1-2023

van

27-1-2023

t/m

23-7-2023

van

24-7-2023

t/m

22-2-2024

van

23-2-2024

t/m

18-8-2024

24-07-2023

 11

22-02-2024

 12

19-08-2024

 13

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	38 uur 0 min
2	18 uur 6 min
3	27 uur 0 min
4	8 uur 36 min
5	5 uur 48 min
6	2 uur 12 min
7	7 uur 54 min
8	5 uur 0 min
9	30 uur 0 min
10	2 uur 0 min
11	1 uur 12 min
12	1 uur 6 min
13	14 uur 42 min
totaal	161 uur 36 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder van Cornerstone Holding B.V. is de heer C.J. Lagerwij.
Feitelijk bestuurders van Cornerstone Holding B.V. zijn mevrouw L. Lagerwij - van den Hul en de heer S.H. Lagerwij.

20-09-2019
 1

1.2 Lopende procedures

Van lopende procedures is niet gebleken.

20-09-2019
 1

Verslag 12:
Er lopen strafrechtelijke procedures.

22-02-2024
 12

1.3 Verzekeringen

Ten aanzien van de verzekeringen die er lopen heeft te gelden dat de verzekeringsmaatschappijen door de curator zijn aangeschreven.

20-09-2019
 1

1.4 Huur

Van huur was volgens opgave van de feitelijk bestuurders geen sprake.

20-09-2019
 1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door de Belastingdienst, daar er jaren niet tot nauwelijks iets aan de Belastingdienst is betaald. Er werden wel aangiftes loonbelasting gedaan, maar de loonbelasting werd vervolgens niet afgedragen. Aangiftes vennootschapsbelasting zijn in het geheel niet gedaan, zo heeft de Belastingdienst de curator laten weten.

20-09-2019
 1

De feitelijk bestuurders hebben aangegeven dat er bij curanda een forse financiële druk zou zijn ontstaan toen na verloop van tijd bleek dat slechts een klein deel van de klanten haar facturen voldeed. Een oplossing voor dit probleem bleek lastig, daar de klanten van curanda direct hulp nodig hadden. Uiteindelijk zou de oplossing gevonden zijn in het door de klanten laten voldoen van een opstarttarief alvorens de werkzaamheden aan te vangen. Deze oplossing zou de problemen evenwel niet tijdig hebben kunnen keren, zo gaven de feitelijk bestuurders aan.

De curator zal onderzoek doen naar de oorzaak van het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De werknemers van curanda zijn per 1 augustus 2019 overgegaan naar een in juli 2019 opgerichte vennootschap. Zekerheidshalve heeft de curator, na verkregen machtiging van de rechter-commissaris, de arbeidsovereenkomsten met deze werknemers "indien en voor zover deze nog mochten blijken te bestaan" opgezegd.

20-09-2019

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft onderzoek gedaan bij het Kadaster.

20-09-2019

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Aandelen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Het klantenbestand van curanda is kort voor het faillissement ook overgedragen aan de in juli 2019 opgerichte vennootschap. De curator beraadt zich ter zake.

20-09-2019



Curanda houdt alle aandelen in Cornerstone Administratie en Advies B.V.

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft financiële gegevens met betrekking tot Cornerstone Administratie en Advies B.V. opgevraagd en is in afwachting daarvan.

20-09-2019



Verslag 2:

De financiële gegevens van Cornerstone Administratie en Advies B.V. zijn niet verstrekt.

20-12-2019



Echter, de Belastingdienst heeft ook het faillissement aangevraagd van Cornerstone Administratie en Advies B.V. Op dit verzoek is nog niet beslist. De behandeling van het verzoek is recentelijk aangehouden.

Verslag 12:

De curator onderzoekt de mogelijkheden van ontbinding van Cornerstone Administratie en Advies B.V.

22-02-2024



Verslag 13:

De Kamer van Koophandel is verzocht over te gaan tot ontbinding van Cornerstone Administratie en Advies B.V. De curator is nog in afwachting van de reactie van de Kamer van Koophandel.

19-08-2024



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Geen.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Volgens opgaaf van de feitelijk bestuurders zouden er geen debiteuren zijn. De vorderingen van de betreffende particulieren die niet konden betalen zouden administratief zijn afgeboekt.

20-09-2019

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 48,60

20-09-2019

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Er werd gebankierd bij de ABN AMRO Bank N.V. alsmede bij de ING Bank N.V. Laatstgenoemde bank heeft haar (beperkte) vordering ingediend in het faillissement. Het (beperkte) positieve saldo van de bij de ABN AMRO Bank N.V. aangehouden rekeningen is naar de boedelrekening overgemaakt.

5.2 Leasecontracten

Er is sprake van een aantal leaseauto's. De leasemaatschappijen zijn door de curator aangeschreven.

20-09-2019

 1

Verslag 2:

De curator heeft nadere gegevens bij de leasemaatschappijen opgevraagd en beraadt zich thans over de afwikkeling van de leaseovereenkomsten.

20-12-2019

 2

Verslag 3:

De leasevoertuigen zijn door de leasemaatschappijen opgehaald en de resterende vorderingen zullen in het faillissement worden ingediend.

19-03-2020

 3

5.3 Beschrijving zekerheden

Van zekerheden is geen sprake.

20-09-2019

 1

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

20-09-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

20-09-2019



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

20-09-2019



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

20-09-2019



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

20-09-2019



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator heeft alle banken aangeschreven en heeft nader met de ABN AMRO Bank N.V. alsmede met de ING Bank N.V. gecorrespondeerd.

20-09-2019



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Van voortzetting van de activiteiten door de curator is geen sprake geweest.

20-09-2019



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Van een doorstart van de activiteiten na faillissement en in overleg met de curator is geen sprake geweest. Kort voorafgaand aan het faillissement zijn de werknemers en de klanten overgedragen aan een in juli 2019 opgerichte vennootschap. De curator beraadt zich ter zake.

20-09-2019



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Tot op heden is er geen administratie bij de curator aangeleverd.

20-09-2019



Verslag 2:

Ondanks herhaalde verzoeken daartoe is er geen administratie bij de curator aangeleverd. De curator houdt het er vooralsnog dan ook op dat niet aan de boekhoudplicht is voldaan.

20-12-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen opgesteld en derhalve ook niet gedeponeed.

20-09-2019



Verslag 4:

Er zijn inmiddels wel jaarrekeningen opgesteld, maar de onderliggende administratie ontbreekt.

18-06-2020



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Hiervan is geen sprake.

20-09-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

20-09-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

20-09-2019



Ja

20-12-2019



Toelichting

Verslag 2:

Er is sprake van onbehoorlijk bestuur nu het er op lijkt dat er geen administratie is gevoerd en ook aan de deponeringsplicht is niet voldaan.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

20-09-2019



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode al enige werkzaamheden verricht in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek en zal zijn onderzoek in de komende verslagperiode continueren.

20-09-2019



Verslag 2:

De curator heeft zich ook in de afgelopen verslagperiode bezig gehouden met het rechtmatigheidsonderzoek.

20-12-2019



Verslag 3: 19-03-2020
Het rechtmatigheidsonderzoek loopt. Over het rechtmatigheidsonderzoek als
zodanig zal de curator vooralsnog niet uitweiden.  3

Verslag 4: 18-06-2020
Door de curator zijn veel werkzaamheden verricht in het kader van het
rechtmatigheidsonderzoek, maar in het kader van het onderzoek rapporteert
de curator daar niet over in dit verslag.  4

Verslag 5: 11-09-2020
Ook voor de afgelopen verslagperiode geldt dat de curator werkzaamheden
heeft verricht in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek, maar dat de
curator daarover in het kader van het onderzoek niet rapporteert in dit
verslag.  5

Verslag 6: 11-12-2020
De curator heeft aangifte gedaan en de onderzoeken lopen. In het kader van
de lopende onderzoeken doet de curator geen verdere uitlatingen in dit
verslag.  6

Verslag 7: 11-06-2021
De situatie is ongewijzigd. De onderzoeken lopen. De curator heeft in de
afgelopen verslagperiode nog aanvullende vragen beantwoord.  7

Verslag 8: 09-12-2021
Zoals in eerdere verslaglegging is aangegeven lopen er verschillende
onderzoeken en is er door de curator aangifte gedaan. In het kader van de
onderzoeken doet de curator in zijn verslag geen verdere uitlatingen.  8

Verslag 9: 30-06-2022
In de afgelopen verslagperiode is de curator als getuige gehoord in de
strafrechtelijke procedure die loopt jegens de bestuurder en de feitelijk
bestuurders.  9

Verslag 10: 26-01-2023
De curator is in afwachting van een strafrechtelijke procedure. Volgens de
laatste berichtgeving staat de zaak thans voor dagvaarding.  10

Verslag 11: 24-07-2023
In de komende verslagperiode staan de eerste zittingen in de strafzaken
gepland.  11

Verslag 12: 22-02-2024
De inhoudelijke behandeling van de strafzaken stond gepland voor oktober
2023. Toen zijn de zaken wegens het niet verschijnen van de verdachten
aangehouden. Thans is er nog geen nieuwe datum gepland voor de
inhoudelijke behandeling van de strafzaken.  12

Verslag 13: 19-08-2024
In de afgelopen verslagperiode zijn twee van de vier strafzaken inhoudelijk
behandeld en is daarin ook uitspraak gedaan. Beide zaken hebben geleid tot
een veroordeling. Thans is er hoger beroep ingesteld.
Vanuit privacyoverwegingen zal verder in dit verslag niet inhoudelijk worden
ingegaan op de veroordelingen als zodanig.
De curator is bij de zitting aanwezig geweest.
De behandeling van de andere twee strafzaken staat gepland voor het einde
van het jaar.  13

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator: P.M.

20-09-2019

 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 346.345,33

20-09-2019

 1

€ 368.409,33

20-12-2019

 2

€ 369.239,33

19-03-2020

 3

€ 369.637,33

18-06-2020

 4

€ 369.830,33

11-09-2020

 5

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 6.294,93

19-03-2020

 3

8.5 Aantal concurrente crediteuren

7	20-09-2019  1
19	20-12-2019  2
22	19-03-2020  3
25	11-09-2020  5
26	30-06-2022  9
27	24-07-2023  11

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 13.678,22	20-09-2019  1
€ 38.087,96	20-12-2019  2
€ 40.311,74	19-03-2020  3
€ 44.371,31	11-09-2020  5
€ 44.570,96	09-12-2021  8
€ 45.631,83	30-06-2022  9
€ 52.184,83	24-07-2023  11

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Gelet op de huidige stand van zaken is de verwachting dat het faillissement zal worden opgeheven wegens de toestand van de boedel. 20-09-2019  1

Verslag 9: 30-06-2022
Gelet op de huidige stand van de boedel is de verwachting nog steeds dat het faillissement zal worden opgeheven wegens de toestand van de boedel.  9

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator heeft de hem bekende crediteuren aangeschreven en heeft met een aantal crediteuren nader overleg gehad. 20-09-2019  1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Van lopende procedures is vooralsnog geen sprake. 20-09-2019  1

Verslag 10: 26-01-2023
Zie onderdeel 7.8 van dit verslag.  10

Verslag 11: 24-07-2023
Zie onderdeel 7.8 van dit verslag.  11

Verslag 12: 22-02-2024
Zie onderdeel 7.8 van dit verslag.  12

Verslag 13: 19-08-2024
In twee van de vier strafzaken is uitspraak gedaan, maar is inmiddels ook hoger beroep ingesteld.  13
De behandeling van de andere twee strafzaken staat gepland voor het einde van het jaar.

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode dient de curator de administratie van de bestuurders te ontvangen opdat daar onderzoek naar gedaan kan worden, dient het rechtmatigheidsonderzoek voortgezet te worden en dient de lease afgewikkeld te worden. Voorts zal moeten worden gezien hoe om te gaan met de aandelen die worden gehouden in Cornerstone Administratie en Advies B.V.	20-09-2019  1
Verslag 2: Ook in de komende verslagperiode zal de curator zich bezighouden met de hierboven beschreven punten.	20-12-2019  2
Verslag 3: In de komende verslagperiode zal de curator zich met name richten op het rechtmatigheidsonderzoek.	19-03-2020  3
Verslag 4: Ook in de komende verslagperiode ligt de focus op het rechtmatigheidsonderzoek en de stappen die daarin gezet moeten worden.	18-06-2020  4
Verslag 5: In de afgelopen verslagperiode zijn een aantal stappen gezet in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek. Dit wordt vervolgd in de komende verslagperiode.	11-09-2020  5
Verslag 6: Het enige dat resteert is de afwikkeling van het rechtmatigheidsonderzoek in welk kader er ook gekeken wordt naar de overname van de klantenportefeuille voorafgaand aan het faillissement en de aandelen in de dochtervennootschap. De curator heeft zoals geschreven aangifte gedaan en is thans in afwachting van de uitkomsten van de nadere onderzoeken.	11-12-2020  6
Verslag 7: De situatie ten opzichte van verslag 6 is ongewijzigd. De onderzoeken lopen en de curator is in afwachting van de uitkomst van de onderzoeken.	11-06-2021  7
Verslag 8: De curator verleent zijn medewerking aan de onderzoeken en zolang de onderzoeken en eventuele procedures lopen zal de curator het faillissement openhouden.	09-12-2021  8
Verslag 9: Zoals ook bij het vorige verslag aangegeven verleent de curator zijn medewerking aan de lopende onderzoeken en zal de curator zolang de onderzoeken en procedure(s) lopen het faillissement openhouden.	30-06-2022  9
Verslag 10: De curator is in afwachting van de opstart van een strafrechtelijke procedure en zal het faillissement zolang openhouden.	26-01-2023  10
Verslag 11: Zoals in het vorige verslag ook is aangegeven zal het faillissement zolang de strafzaken lopen niet worden afgewikkeld.	24-07-2023  11
Verslag 12:	22-02-2024

De curator onderzoekt de mogelijkheid van ontbinding van de dochtervennootschap en is verder in afwachting van het verloop van de strafzaken.

 12

Verslag 13:

De curator hoopt dat de Kamer van Koophandel in de komende verslagperiode overgaat tot ontbinding van de dochtervennootschap. Verder resteert in dit faillissement enkel het volgen van de strafzaken.

19-08-2024

 **13**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld valt thans nog lastig aan te geven.

20-09-2019

 1

Verslag 3:

De termijn van afwikkeling is nog niet bekend.

19-03-2020

 3

Verslag 4:

Nog steeds niet bekend.

18-06-2020

 4

Verslag 6:

Het is niet bekend op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld.

11-12-2020

 6

Verslag 7:

Op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld is nog niet bekend.

11-06-2021

 7

Verslag 8:

Zie onderdeel 10.1 van dit verslag.

09-12-2021

 8

Verslag 9:

Zie onderdeel 10.1 van dit verslag.

30-06-2022

 9

Verslag 10:

Zie onderdeel 10.1 van dit verslag.

26-01-2023

 10

Verslag 11:

Zie onderdeel 10.1 van dit verslag.

24-07-2023

 11

Verslag 12:

Op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld is nog niet bekend. Er zit weinig voortgang in de strafrechtelijke procedures.

22-02-2024

 12

Verslag 13:

De verwachting is dat het nog wel enige tijd gaat duren voordat het faillissement kan worden afgewikkeld.

19-08-2024

 **13**

10.3 Indiening volgend verslag

19-2-2025

19-08-2024

 **13**

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen