

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

Betreft

Verslagnummer	6
Datum verslag	21-05-2024
Insolventienummer	F.16/22/288
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000257492:F001
Datum uitspraak	29-11-2022

R-C	mr. K.G. van de Streek
Curator	mr L.C. de Jong

Algemene gegevens

Naam onderneming

Facevalue Credit B.V.	06-02-2023
	 1

Gegevens onderneming

Facevalue Credit B.V. is statutair gevestigd te Amsterdam. Feitelijk was zij gevestigd te (1217 ZC) Hilversum aan de Koos Postemalaan 2, 4e verdieping.	06-02-2023
	 1

Activiteiten onderneming

SBI-code: 6420 - Financiële holdings	06-02-2023
SBI-code: 64924 - Wisselmakelaars en overige kredietverstrekking	 1
SBI-code: 6499 - Overige financiële intermediatie	
Holdingmaatschappij; Inkopen en verkopen van uitstaande vorderingen van bedrijven.	

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 0,00	€ 84.932,00	€ 2,00
2021	€ 0,00	€ 84.932,00	€ 2,00
2022	€ 0,00	€ 112.884,00	€ 2,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

n.v.t.

06-02-2023



1

Boedelsaldo

€ 122.309,46

08-05-2023



2

Toelichting

Gefailleerde beschikte over een tweetal bankrekeningen bij de Alpha Bank. In de afgelopen verslagperiode is het saldo dat op deze bankrekeningen stond, naar de faillissementsrekening overgemaakt.

€ 98.860,00

21-08-2023



3

€ 96.718,47

21-11-2023



4

€ 9.494.298,03

21-02-2024



5

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is de declaratie van Insolvit vanwege het veiligstellen van de administratie voldaan en zijn er wat bankkosten afgeschreven

€ 89.800,20

21-05-2024



6

Toelichting

Het saldo genoemd in het vorige verslag was onjuist.

Verslagperiode

van	06-02-2023
29-11-2022	 1
t/m	
6-2-2023	
van	08-05-2023
7-2-2023	 2
t/m	
8-5-2023	
van	21-08-2023
9-5-2023	 3
t/m	
21-8-2023	
van	21-11-2023
22-8-2023	 4
t/m	
21-11-2023	
van	21-02-2024
22-11-2023	 5
t/m	
20-2-2024	
van	21-05-2024
21-2-2024	 6
t/m	
20-5-2024	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	27 uur 0 min
2	9 uur 42 min
3	11 uur 36 min
4	9 uur 36 min
5	6 uur 12 min
6	6 uur 12 min
totaal	70 uur 18 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder is Stichting Facevalue Nature Conservation. Bestuurders ten tijde van het faillissement zijn: de heer D.J. Harrison en de heer D. Murphy.

06-02-2023



1

1.2 Lopende procedures

Er is geen sprake van een lopende gerechtelijke procedures.

06-02-2023



1

1.3 Verzekeringen

Curanda heeft een no recourse factoring verzekering afgesloten ter dekking van de niet te incasseren vorderingen. Deze verzekering is als gevolg van premie-achterstand stopgezet.

06-02-2023



1

1.4 Huur

Facevalue Credit B.V. staat ingeschreven in Hilversum aan de Koos Postemalaan 2 4e verdieping, zijnde het adres van het eveneens gefailleerde Facevalue B.V.

06-02-2023



1

1.5 Oorzaak faillissement

Facevalue Credit B.V. en de besloten vennootschap Facevalue B.V.(Facevalue) hielden zich bezig met het aanbieden van financiële technologie ten behoeve van factoring-achtige activiteiten voor derden. Facevalue B.V. heeft daartoe een softwareplatform ontwikkeld waarop externe partijen vorderingen kunnen verkopen aan andere externe partijen. Facevalue Credit B.V. converteert geüploade facturen, zodat zij daaruit data kan extraheren, credit checks kan doen en geïnteresseerde partijen (de “kopers”) veel sneller dan bij traditionele factoring kunnen beslissen of zij vorderingen willen overnemen. Facevalue Credit B.V. fungeert hierbij slechts als “clearing house” — op basis van overeenkomsten naar Luxemburgs recht — voor een geringe provisie. Feitelijk ontplooit Facevalue Credit B.V. geen eigen activiteiten en heeft daarom ook geen fysiek kantoor of personeel. Zij is slechts tussenschakel om de vorderingen tussen derden te verhandelen

Facevalue Credit B.V. was voor haar onderneming volledig afhankelijk van Facevalue B.V. Facevalue Credit B.V. verricht enkel activiteiten als intermediair. De verplichtingen die Facevalue Credit B.V. heeft, werden gedekt door Facevalue B.V. Facevalue B.V. is echter bij beschikking van 11 oktober 2022 in staat van faillissement verklaard.

Hierdoor werden er geen transacties meer aangegaan waarin Facevalue Credit B.V. betrokken werd en is de onderneming van Facevalue Credit B.V. feitelijk tot stilstand gekomen.

Als gevolg hiervan kon Facevalue Credit B.V. haar schulden niet meer betalen en hebben de bestuurders het faillissement van Facevalue Credit B.V. aangevraagd. Dit faillissement is uitgesproken door de rechtbank Amsterdam en overgedragen naar de Rechtbank Midden-Nederland.

06-02-2023

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Er is geen sprake van personeel.

06-02-2023

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

n.v.t.

06-02-2023

 1

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

n.v.t.

06-02-2023

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving

Verkoopopbr.

Hypotheek

Boedelbijdr.

Er bevinden zich geen onroerende zaken in eigendom bij curanda.

totaal

€ 0,00

€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

06-02-2023

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t.

06-02-2023

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Curanda heeft geen bedrijfsmiddelen in eigendom		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

n.v.t. 06-02-2023
 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Gezien het feit dat er in dit faillissement geen sprake is van bodemzaken, is geen sprake van een bodemvoorrecht van de fiscus. 06-02-2023
 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

n.v.t. 06-02-2023
 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Er is geen sprake van voorraden.		
Er is geen sprake van onderhanden werk		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

n.v.t. 06-02-2023
 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Vooralsnog is geen andere activa aangetroffen		
Banksaldo	€ 126.384,15	
totaal	€ 126.384,15	€ 0,00

Toelichting andere activa

n.v.t.

06-02-2023

 1

Op een tweetal bankrekeningen, EURO en GBP, is, na omrekening, in totaal een bedrag van € 126.384,15 aangetroffen. Dit bedrag is overgemaakt op de faillissementsrekening.

08-05-2023

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

n.v.t.

06-02-2023

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Er is geen sprake van debiteuren.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

n.v.t.

06-02-2023

 1

Curanda heeft, vanwege het feit dat overgedragen vorderingen niet konden worden geïncasseerd, mogelijk recht op het terugkopen van overgedragen vorderingen door de overdragers. Omdat er sprake is van een keten van opvolgende overdrachten, met diverse verplichtingen, is een en ander niet eenvoudig in kaart te brengen. De debiteuren die dit betreft zijn aangeschreven en er zijn enkele reacties ontvangen.

21-02-2024

 5

In de komende verslagperiode zal dit verder worden uitgezocht. Zoals het er nu op lijkt, is het wellicht mogelijk de vorderingen deze vorderingen over te dragen aan de partij die stelt een grote vordering op curanda te hebben vanwege overdrachten van vorderingen in het verleden.

Inmiddels zijn de onderhandelingen met de partij die de debiteuren wenst over te nemen (deze partij is tevens de grootste schuldeiser in het faillissement) in een zeer vergevorderd stadium.

21-05-2024

 **6**

de verwachting is dat er op korte termijn overeenstemming wordt bereikt (na goedkeuring door de r.c.)

4.2 Werkzaamheden debiteuren

n.v.t.

06-02-2023

 1

Uitzoeken vorderingsrechten en onderzoek naar mogelijke overdracht hiervan.

21-02-2024

 5

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

06-02-2023

 1

Er is geen sprake van een vordering van een bank.

5.2 Leasecontracten

Er is geen sprake van leaseovereenkomsten.

06-02-2023

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Er is geen sprake van bedongen zekerheden ten laste van Facevalue Credit B.V.

06-02-2023

 1

5.4 Separatistenpositie

Er is geen sprake van een crediteur die zich ten laste van Facevalue Credit B.V. kan beroepen op een separatistenpositie.

06-02-2023

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is geen sprake van een crediteur die zich ten laste van Facevalue Credit B.V. kan beroepen op een eigendomsvoorbehoud.

06-02-2023

 1

5.6 Retentierechten

Er is geen sprake van een crediteur die zich ten laste van Facevalue Credit B.V. kan beroepen op een retentierecht.

06-02-2023

 1

5.7 Reclamerechten

Er is geen sprake van een crediteur die zich ten laste van Facevalue Credit B.V. kan beroepen op een reclamerecht.

06-02-2023

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

n.v.t.

06-02-2023

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Vooralsnog resten mij op het punt van voornoemde punten geen verdere werkzaamheden.

08-05-2023

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Van het voortzetten van de activiteiten is geen sprake. De werkzaamheden van Facevalue Credit B.V. zijn al voor het faillissement stil gevallen als gevolg van het faillissement van Facevalue B.V.

06-02-2023

 1

6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

06-02-2023

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

n.v.t.

06-02-2023

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Van het doorstarten van de activiteiten is vooralsnog geen sprake. De werkzaamheden van Facevalue Credit B.V. zijn al voor het faillissement stil gevallen als gevolg van het faillissement van Facevalue B.V.

06-02-2023

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t.

06-02-2023

 1

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De bestuurders van de gefailleerde vennootschap hebben mij in de afgelopen verslagperiode een aantal administratieve stukken ter hand gesteld. Het betreft hier, onder andere, de jaarrekeningen over 2020 en 2021. Tevens ben

06-02-2023

 1

ik doende de administratie veilig te stellen.

In de komende verslagperiode zal ik verder gaan met het bestuderen van de beschikbare stukken. In dat kader zal ik dan ook meteen beoordelen in hoeverre er aan de boekhoudplicht ex artikel 2:10 BW is voldaan.

In deze verslagperiode heeft een derde partij de veiligstelling van de data van de vennootschap afgerond. In de aankomende periode zal ik in de gelegenheid worden gesteld deze gegevens te bekijken. Ik zal deze alsdan in mijn rechtmatigheidsonderzoek betrekken.

08-05-2023

 2

In deze verslagperiode heb ik de data van de gefailleerde vennootschap bestudeerd.

21-11-2023

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

Er is één jaarrekening gedeponneerd. Het betreft de jaarrekening van 2019. Deze is gedeponneerd op 3 februari 2021, derhalve te laat.

06-02-2023

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is geen sprake van een goedkeuringsverklaring van een accountant. Deze is niet verplicht aangezien curanda op basis van de financiële gegevens niet aan de voorwaarden voldoet.

06-02-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Op grond van de statuten waren de oprichters verplicht onverwijld tot storting van het nominale bedrag van de aandelen over te gaan. Het te storten kapitaal bedroeg € 100,00.

06-02-2023

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

06-02-2023

 1

Naar eventuele feiten en/of omstandigheden, die wijzen op een mogelijke onbehoorlijke taakvervulling zal ik in de komende verslagperiode nader onderzoek doen.

Toelichting

08-05-2023

 2

In deze verslagperiode heb ik contact gehad met de advocaat van de huidige bestuurders en de advocaten van de nieuwe bestuurders en aan hen vragen gesteld en gegevens opgevraagd. In de komende verslagperiode zal ik mijn onderzoek verder voortzetten mede aan de hand van de veiliggestelde data.

Toelichting

21-02-2024

 5

Dit onderzoek wordt voortgezet

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

06-02-2023

 1

Toelichting

In de komende verslagperiode zal ik nader gaan onderzoeken of er mogelijk sprake is geweest van paulianeus handelen.

In onderzoek

08-05-2023

 2

Toelichting

In de komende verslagperiode zal ik mijn onderzoek verder voortzetten mede aan de hand van de veiliggestelde data.

In onderzoek

21-11-2023

 4

Toelichting

In deze verslagperiode heb ik de veiliggestelde data bestudeerd. Ik zal in de aankomende verslagperiode verder gaan met het rechtmatigheidsonderzoek.

Toelichting

21-02-2024

 5

Ook dit onderzoek duurt voort.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Voor wat betreft de rechtmatigheid verwijs ik naar hetgeen ik hiervoor heb gemeld.

06-02-2023

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen;
- het onderzoek naar mogelijk onbehoorlijk bestuur en mogelijk paulianeus handelen voortzetten.

06-02-2023

 1

- de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen;
- het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten.

08-05-2023

 2

Zie hiervoor

21-02-2024

 5

na de overdracht van de vorderingen zal het rechtmatigheidsonderzoek voortgezet worden.

21-05-2024

 6

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 5.733,00

06-02-2023

 1

Toelichting

De belastingdienst heeft een vordering uit hoofde van omzetbelasting ten bedrage van € 5.7300,00 ingediend.

€ 13.356,00

08-05-2023

 2

€ 16.113,00

21-05-2024

 6

8.3 Pref. vord. UWV

€ 16.113,00

21-11-2023

 4

€ 0,00

21-05-2024

 6

Toelichting

Bij vergissing is in verslag 4 de vordering van de belastingdienst als vordering van het UWV vermeld. Het UWV heeft geen vordering in dit faillissement.

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

06-02-2023

 1

Toelichting

Volgens de de stukken bij de aanvraag van het faillissement was sprake van een totale schuldenlast van € 111.884,00. Het betreft een tweetal crediteuren. Hen is gevraagd hun vordering in te dienen. Inmiddels heeft een andere crediteur, de boekhouder, een vordering ingediend.

Toelichting

21-02-2024

 5

Er is een andere crediteur die stelt een grote vordering (van meer dan 7 miljoen euro) op curanda te hebben (zie hiervoor bij punt 4 debiteuren). In de komende verslagperiode zal er nader overleg zijn met deze crediteur in verband met een mogelijke overname van de vorderingen op debiteuren van curanda door deze partij en de daaraan te verbinden voorwaarden.

2

21-05-2024

 6

Toelichting

De onderhandelingen met de grootste crediteur zijn inmiddels in een vergevorderd stadium. Zie hiervoor. Deze crediteur heeft haar vordering inmiddels ingediend. Dit leidt tot een forse verhoging van het bedrag van de concurrente crediteuren.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.778,70

06-02-2023

 1

€ 7.662.406,58

21-05-2024

 6

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog onbekend.

06-02-2023

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- inventariseren van de crediteuren.

06-02-2023

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er is geen sprake van lopende procedures.

06-02-2023

 1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen;
- het onderzoek naar mogelijk onbehoorlijk bestuur en mogelijk paulianeus handelen voortzetten.
- inventariseren van de crediteuren.

06-02-2023

 1

de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen;
het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten.

08-05-2023

 2

inventariseren van de crediteuren.

- de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen;
- het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten.
- inventariseren van de crediteuren.

21-08-2023

 3

de data en administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen;
het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten.

21-11-2023

 4

inventariseren van de crediteuren.

Afronden van de overdracht van de debiteuren aan de grootste crediteur.
Vervolgens dient het rechtmatigheidsonderzoek verder te worden opgepakt.

21-05-2024

 6

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.

06-02-2023

 1

10.3 Indiening volgend verslag

21-8-2024

21-05-2024

 6

10.4 Werkzaamheden overig

• de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen; • het onderzoek naar mogelijk onbehoorlijk bestuur en mogelijk paulianeus handelen voortzetten. • inventariseren van de crediteuren.	06-02-2023  1
• de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen; • het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten. • inventariseren van de crediteuren.	08-05-2023  2
• de administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen; • het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten. • inventariseren van de crediteuren.	21-08-2023  3
de data en administratie van de gefailleerde vennootschap nader bestuderen; het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten. inventariseren van de crediteuren.	21-11-2023  4
Zie hiervoor bij de punten 4 (debiteuren) en 7 (rechtmatigheid)	21-02-2024  5

Bijlagen

Bijlagen