

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	21-12-2018
Insolventienummer	F.09/09/651
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000001928:F001
Datum uitspraak	15-09-2009

R-C	mr. R. Cats
Curator	mr. F.H. Tiethoff mr. A.J. Nederhoed

Algemene gegevens

Naam onderneming

Zon Invest Finance BV - Verslag 19

21-12-2018



Gegevens onderneming

Activiteiten onderneming

Verslag 1: Het verkrijgen van geldmiddelen door het uitgeven van obligaties, teneinde het(doen) ontwikkelen, exploiteren en financieren van (zonne)energieprojecten.

21-12-2018



Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

21-12-2018



Boedelsaldo

Boedelsaldo
€ 282.221,44

21-12-2018



Verslagperiode

van
15-3-2018

t/m
30-11-2018

21-12-2018



Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
7	61,20 uur
totaal	61,20 uur

Toelichting bestede uren

Totaal 738,5 uur.

21-12-2018



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Verslag 1:

Enig aandeelhouder van ZIF is sedert 12 september 2007 de vennootschap naar Spaans recht Sol Invest Projects S.L. (Sociedad Limitada), blijkens het (Nederlandse) handelsregister gevestigd aan de Bartolome 14 te Alicante. Enig bestuurder van ZIF is sedert 12 september 2007 Sol Invest Projects S.L. Enig aandeelhouder van Sol Invest Projects S.L. is Pure Energy International S.L.; enig bestuurder en aandeelhouder van deze vennootschap is de heer F.H. Kras. Bestuurder van Sol Invest Projects S.L. is sedert 29 mei 2009 mevrouw Marina Elizabeth Vasquez Muños, wonende te Alicante.

21-12-2018



Verslag 6:

Besteding gelden ZIF

Uit het ingesteld onderzoek naar de geldstromen is gebleken dat het grootste deel van de gelden die door ZIF zijn opgehaald door uitgifte van obligatieleningen, is doorgeleend aan de Spaanse moedervenootschap Sol Invest Projects S.L. (SIP), die deze gelden heeft gebruik voor het doen van investeringen in zonne-energieparks. De rest (iets meer dan 20 %) is binnen de vennootschap gebruikt voor het betalen van lonen, verschillende bedrijfskosten en voor rentebetalingen aan de eerste obligatiehouders. Zoals in het tweede verslag reeds is gemeld is niet gebleken van een exorbitant uitgavenpatroon binnen ZIF. Wel is er ongeveer

EUR 1,0 miljoen betaald aan commissies voor de verkooporganisatie (call-center) die de obligatieleningen aan de man heeft gebracht.

Besteding gelden SIP

De curator heeft aan de heer F.H. Kras, middellijk bestuurder van de failliet en derhalve (ook) betrokken bij SIP, (in)dringend verzocht een opgave te doen van de besteding van de door ZIF aan SIP ter beschikking gestelde gelden door SIP. Kras heeft aan dat verzoek voldaan en een globaal overzicht van de bestedingen van de geleende gelden door SIP gegeven. Het beeld dat uit de informatie oprijst, is dat er daadwerkelijk is geïnvesteerd in zonne-energieprojecten, maar dat er onvoldoende focus is geweest. Er is niet getracht een project daadwerkelijk te voltooien, maar de aandacht en ook het geld is in teveel projecten tegelijkertijd geïnvesteerd, waardoor verspilling is opgetreden en de projecten niet (meer) konden worden afgemaakt. Voorts is er te weinig oog geweest voor het verwerven van zekerheden, bijvoorbeeld bij het verrichten van aanbetalingen en af en toe zijn er onbezonnen keuzes gemaakt. Dit alles lijkt ingegeven doordat de toestroom van obligatiegelden gedurende 2008 welhaast zonder einde leek.

Voorbeelden bestedingen SIP

Er is EUR 2,1 miljoen aanbetaald voor het verwerven van vergunningen voor de zonneplantage in Madrigalejo, maar de eigendom daarvan kon niet (geheel) worden

verworven, omdat de laatste termijnbetalingen niet meer konden worden opgebracht. Voor de reeds verrichte termijn betalingen was geen zekerheid bedongen.

Een ander voorbeeld is dat een naar verluid lucratief contract voor de aankoop van

zonnepanelen werd gesloten, waarbij SIP zich verbond veel meer panelen af te nemen dan zij voor haar eigen projecten nodig had, met het kennelijke doel de rest van de panelen

(speculatief) met winst door te verkopen. Op het contract zou EUR 525.000,- zijn aanbetaald. Vervolgens zakte echter de prijs van dergelijke panelen zodanig, dat het sluiten van een nieuw afnamecontract elders goedkoper werd. De aanbetaling op het oude contract werd daarbij op de koop toegenomen.

Niet conform prospectus

In het prospectus staat onder het kopje 10.3, 'Wat gebeurt er met uw geld' in een

stroomschema aangegeven hoe de obligatiegelden zouden worden besteed.

Het is niet geheel duidelijk welke constructie beoogd werd. Indien en voor zover de in die paragraaf beschreven financieringsconstructie (gelezen met de eerdere versies van het prospectus, waarin de tekst en schema blijken te verschillen) aldus moet worden begrepen dat van de ingelegde gelden 80% in escrow op een bankrekening zou worden gestort teneinde als zekerheid te dienen voor het lenen van een (vele malen groter) bedrag, dan is de besteding van de gelden niet conform het prospectus geweest. De aangekondigde 80% van de obligatieleningen is immers vrijwel volledig aangewend voor directe investeringen en niet tot zekerheid gestort op een bankrekening.

1.2 Lopende procedures

Verslag 1: Voor zover thans bekend: geen.

21-12-2018



1.3 Verzekeringen

Verslag 1: Blijkens opgaaf van de assurantietussenpersoon blijkt op naam van ZIF nog een viertal verzekeringspolissen te lopen; de premie van deze polissen is vooruitbetaald tot 1 januari 2010. De curator heeft verzocht de verzekeringsovereenkomsten te beëindigen per datum faillissement en om restitutie van de reeds betaalde premie.

21-12-2018



De vier lopende verzekeringen zijn door de curator opgezegd en royerig heeft plaatsgevonden. Een bedrag van € 130,11 is als teveel betaalde premie gerestitueerd.

1.4 Huur

Verslag 1: ZIF huurde in 2008 kantoorruimte aan de Tiendweg 16 te (2671 NM) Naaldwijk. De voormalig bestuurder heeft gemeld dat de huurovereenkomst voor datum faillissement is opgezegd en dat de kantoorruimte in de eerste helft van 2009 is ontruimd.

21-12-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1: Volgens opgaaf van de bestuurder is de oorzaak van het faillissement gelegen in een wijziging van de regelgeving in Spanje met betrekking tot 'groene' stroom. Voorts zouden vergunningen zijn verlopen of ingetrokken wegens niet tijdige en/of volledige betaling. De nekslag zou zijn toegediend door de kredietcrisis en de negatieve berichtgeving in de media (o.a. Bartels Advocaten en Quote), waardoor geen nieuwe obligatiehouders zich meer aandienen en de investeringen in de zonneplantages in Spanje niet meer konden worden voortgezet.

21-12-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
0

21-12-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
14

21-12-2018



Verslag 1: Per september 2008 waren nog 14 werknemers in dienst. De laatste salarisbetalingen zijn geschied in januari 2009; toen waren nog 2 werknemers in dienst.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

21-12-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Verslag 1: Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen op naam van ZIF

21-12-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

21-12-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1: Er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. De heer Kras heeft verklaard dat de kantoorinventaris voor datum faillissement in betaling zou zijn gegeven aan een der crediteuren.

21-12-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

21-12-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

21-12-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: Er is geen onderhanden werk of voorraad aangetroffen.

21-12-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

21-12-2018



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Verslag 1: Niet aangetroffen.

21-12-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

21-12-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Verslag 1: Van de aanwezigheid van incasseerbare debiteuren is niet gebleken.

21-12-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Geen.

21-12-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Verslag 1: Er is de curator geen vordering van een bank bekend. Uit de administratie blijkt niet van enige bankfinanciering.

21-12-2018



5.2 Leasecontracten

Niet aangetroffen.

21-12-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Niet aangetroffen.

21-12-2018



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.8 Boedelbijdragen

Niet van toepassing.

21-12-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen.

21-12-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1: Niet van toepassing; voortzetting van de activiteiten is niet overwogen.

21-12-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-12-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

21-12-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verslag 1: Niet van toepassing; doorstart van de activiteiten is niet overwogen.

21-12-2018



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

21-12-2018



6.6 Opbrengst

Niet van toepassing.

21-12-2018



6.7 Boedelbijdrage

Geen.

21-12-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

21-12-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1:

De administratie van de failliet werd gevoerd door het administratiebedrijf De le Cluse

Financial and Administrative Services N.B te Naaldwijk. Haar eigenaar, de heer De le Cluse, is in de periode van 12 september 2007 tot 1 juli 2008 ingeschreven geweest als financieel directeur van ZIF. Aan de curator is ter beschikking gesteld de obligatiehouders-administratie, de boekhoudkundige bescheiden behorende bij de grootboekrekeningen en de door de failliet gesloten overeenkomsten. Verder is de curator een CD-Rom ter beschikking gesteld met daarop de digitale financiële administratie over 2007, 2008 en 2009, welke is bijgewerkt tot eind mei 2009.

De curator heeft aan de (voormalig) bestuurders verzocht een back-up van de server van ZIF te verstrekken. De curator heeft daartoe een CD-Rom uit Spanje ontvangen, maar de daarbij verschaft wachtwoorden blijken geen toegang tot de bestanden te geven. De betreffende CD-Rom kon worden gelezen en van de daarop staande gegevens kon nog geen kennis worden genomen.

Verslag 2:

De curator heeft na beschouwing van de in het vorig verslag gemelde CD-Rom geconstateerd dat het overgrote deel van de daar op staande documenten reeds in papieren vorm in bezit waren van de curator. De administratie die betrekking heeft op de vennootschap ZIF lijkt thans compleet in het bezit van de curator te zijn.

Het onderzoek wordt voortgezet en over de resultaten daarvan zal later worden bericht.

21-12-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen zijn blijkens het overzicht uit de Kamer van Koophandel tijdig gedeponereerd.

21-12-2018



Uiterste datum deponering	Datum Deponering	Tijdig?
2008 31-01-2010	in faillissement	nvt
2007 31-01-2009	31-01-2009	ja
2006 31-01-2008	31-01-2008	ja
2005 31-01-2006	24-01-2007	ja

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De jaarrekeningen zijn niet van een accountantsverklaring voorzien.

Ingevolge het bepaalde in

artikel 2:396 lid 6 jo 2:393 BW is accountantscontrole geen vereiste.

21-12-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Blijkens de opgave uit het Handelsregister is het geplaatste kapitaal ad € 18.152,00 volgestort.

Enige vordering terzake zal overigens zijn verjaard, zodat dit punt is afgehandeld.

21-12-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

Er is nog altijd geen voortgang te melden in de strafzaak tegen Kras. Zie voor de

procedure tegen De le Cluse elders in dit verslag, onder 'Procedures'.

21-12-2018



7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

Nee

Van paulianeus handelen is niet gebleken.

21-12-2018



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Overleg en navraag inzake de strafzaak tegen Kras, onderhandeling met De le Cluse naar aanleiding van veroordelend vonnis.

21-12-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Salaris curator
Kosten bureau De Jong & Osborne

21-12-2018



8.2 Pref. vord. van de fiscus

Geheel betaald.

21-12-2018



8.3 Pref. vord. UWV

Geen.

21-12-2018



8.4 Andere pref. crediteuren

Geheel betaald.

21-12-2018



8.5 Aantal concurrente crediteuren

10 (handelscrediteuren)
308 (obligatiehouders)

21-12-2018



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

EUR 13.845,86 (handelscrediteuren)
EUR 8.715.000,00 (obligatiehouders)

21-12-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Geen wijzigingen.

21-12-2018



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Geen wijzigingen.

21-12-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Zie vorige verslagen.

21-12-2018



9.2 Aard procedures

Zie vorige verslagen.

21-12-2018



9.3 Stand procedures

Op 11 juli 2018 heeft de Rechtbank Den Haag vonnis gewezen in de procedure tegen de heer De le Cluse. Daarbij zijn de vorderingen van de curatoren toegewezen en is De le Cluse wegens onbehoorlijk bestuur veroordeeld tot betaling van het totale tekort in het faillissement.

21-12-2018



De curatoren zijn daarop in overleg met De le Cluse gegaan. De le Cluse heeft uiteindelijk het voorstel gedaan om EUR 90.000,- aan de boedel te betalen, zulks tegen finale kwijting. Hij heeft verder, onderbouwd met alle gevraagde relevante bescheiden, aangetoond dat dat aanzienlijk meer is dan wat de curatoren door executie van het vonnis zouden kunnen verkrijgen. De curatoren hebben daarom deze schikking geaccepteerd.

De rechter-commissaris gaf toestemming voor deze schikking en het schikkingsbedrag is inmiddels bijgeschreven op de boedelrekening. Daarmee is de procedure tegen De le Cluse geheel ten einde.

9.4 Werkzaamheden procedures

Schikkingsoverleg, toestemmingsverzoek rechter-commissaris.

21-12-2018



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curatoren zullen nu de focus leggen op de strafzaak tegen Kras.

21-12-2018



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.

21-12-2018



10.3 Indiening volgend verslag

21-3-2019

21-12-2018



10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen van dit verslag.

21-12-2018



Bijlagen

Bijlagen